Agence de la consommation en matière financière du Canada

Financial Consumer Agency of Canada

Les cartes de crédit : à vous de choisir

Ce guide pourrait vous être utile si vous désirez en savoir plus sur les sujets suivants :

- Comment choisir une carte de crédit
- Comment l'intérêt est calculé sur une carte de crédit
- Ce que vous devez considérer lorsque vous prélevez une avance de fonds du solde créditeur de votre compte de carte de crédit
- Comment vous assurer que votre paiement de compte de carte de crédit n'est pas en retard
- Comment tirer profit des taux d'intérêt de lancement
- Comment vous protéger contre les transactions non autorisées
- Comment fonctionnent les cartes avec garantie
- Comment votre carte de crédit se compare aux autres cartes de crédit
- Les frais de service qui s'appliquent à votre carte de crédit
- Comment économiser de l'argent

Printemps 2003

Proteger les consommateurs *Informer les Canadiens*

Canada

Available in English

Au sujet de l'ACFC

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) est une agence du gouvernement du Canada créée pour protéger les consommateurs et les informer au sujet des produits et des services financiers.

Notre façon de protéger

Nous nous assurons que les institutions financières réglementées par le gouvernement du Canada respectent les mesures de protection des consommateurs prescrites par les lois et les règlements adoptés par le gouvernement fédéral. Nous veillons également à ce qu'elles respectent leurs propres codes de conduite et les engagements qu'elles ont pris envers vous. Pour en savoir plus sur les mesures de protection des consommateurs, les codes de conduite et les engagements de l'industrie, veuillez communiquer avec nous.

Notre façon d'informer

Par l'intermédiaire de notre Centre de communications avec les consommateurs, de notre site Web et de nos publications, nous fournissons une information objective et utile, assortie de conseils et d'outils pour protéger vos droits et vous aider à maganiser pour trouver les produits ou les services qui répondent à vos besoins.

Comment communiquer avec nous

Agence de la consommation en matière financière du Canada
427, rue Laurier Ouest
Édifice Enterprise, 6e étage
Ottawa (Ontario) K1R 1B9

Télécopieur : (613) 941-1436

Centre de communications avec les consommateurs :
1 866 461-2232 (sans frais)

Adresse électronique pour renseignements :
info@acfc-fcac.gc.ca

Adresse électronique pour publications :
pub@acfc-fcac.gc.ca

Site Web :
www.acfc-fcac.gc.ca

© Sa Majesté la Reine du Chef du Canada
(Agence de la consommation en matière financière du Canada)

ISSN 1499-755X

À propos de la publication *Les cartes de crédit : à vous de choisir*

Les cartes de crédit : à vous de choisir a pour objectif de fournir des renseignements au sujet des caractéristiques et des coûts d'utilisation des cartes de crédit. Les termes clés sont expliqués à la page 1.

Cette publication ne contient pas une liste exhaustive des cartes de crédit offertes au Canada et **n'inclut pas les cartes d'affinité**.

L'ACFC ne préconise pas l'utilisation de cartes de crédit en particulier.

Les statistiques des tableaux comparatifs à la fin de ce guide ont été confirmées par les sociétés émettrices de cartes de crédit et **sont entrées en vigueur le 1er mai 2003**. Les mises à jour sont affichées dans la section « Publications » du site Web de l'ACFC. Par contre, veuillez consulter votre société émettrice de cartes de crédit pour obtenir les renseignements les plus à jour.

Si vous trouvez les renseignements dans ce guide utiles, veuillez nous en faire part et le faire parvenir à d'autres.

Imprimé au Canada

Table des matières

Termes clés utilisés dans *Les cartes de crédit : à vous de choisir* 1

Nouveautés dans ce numéro 2

Choisir une carte de crédit en quatre étapes 3-7

Vous reportez un solde? Options qui vous permettront d'épargner de l'argent 8

Comment l'intérêt est calculé sur les cartes de crédit 9

Période sans intérêt pour les nouveaux achats 9-11

Savoir tirer profit des taux d'intérêt de lancement peu élevés 12-13

Comment fonctionnent les cartes de crédit avec garantie 14

Prélèvements du solde créditeur de votre compte 15

Paiement des factures de cartes de crédit : les retards et leurs conséquences 16-18

Comment vous protéger contre les transactions non autorisées 19

Quoi faire si des transactions non autorisées sont inscrites sur votre relevé de compte 19

Aide-mémoire du consommateur de services financiers 20

Des conseils pour vous aider à économiser de l'argent 21

Tableaux comparatifs des cartes de crédit

- Cartes de crédit à taux réduit 23-26
- Cartes de crédit standard 27-36
- Cartes or
  - Cartes or à taux réduit 37-38
  - Cartes or à taux régulier 39-44
- Cartes platine
  - Cartes platine à taux réduit 45-46
  - Cartes platine à taux régulier 47-50
- Cartes de crédit en dollars américains 51-52
- Cartes de crédit pour étudiants
  - Cartes de crédit à taux réduit pour étudiants 53-54
  - Cartes de crédit à taux régulier pour étudiants 55-56
- Cartes de crédit avec garantie 57-58
- Cartes de crédit de commerçant 59-60
- Cartes de paiement 61-62
- Frais de service : Visa, MasterCard et American Express 63-66
- Frais de service : cartes de crédit de commerçant 67-68

Termes clés utilisés dans *Les cartes de crédit : à vous de choisir*

Avance de fonds : Retrait d'argent au moyen d'une carte de crédit, jusqu'à concurrence d'une limite autorisée. Des limites quotidiennes peuvent s'appliquer. Les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucune période sans intérêt.

Carte de crédit comarquée : Carte de crédit délivrée par une institution financière conjointement avec un magasin ou un détaillant donné. Lorsque vous effectuez des achats avec ce genre de carte, vous recevez habituellement des points de récompense que vous pouvez échanger contre des produits dans le magasin ou chez le détaillant en question.

Délai de grâce : Le délai de grâce s'écoule entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement et est accordé par la société émettrice de la carte de crédit. Habituellement, le délai de grâce varie entre 19 et 26 jours et il fait partie de la période sans intérêt. Le délai de grâce s'applique seulement si certaines conditions sont respectées.

Dépôt de garantie : Montant déposé auprès d'une société émettrice de cartes de crédit pour obtenir une carte de crédit avec garantie.

Frais annuels : Montant exigé chaque année pour l'utilisation d'une carte de crédit, facturé directement sur le relevé de compte. De nombreuses cartes de crédit sont offertes gratuitement.

Méthode 1 : Méthode utilisée par certaines sociétés émettrices de cartes de crédit pour déterminer si la période sans intérêt s'applique à vos nouveaux achats. La période sans intérêt s'applique à vos nouveaux achats seulement si vous payez votre solde intégral par la date d'échéance.

Méthode 2 : Méthode utilisée par certaines sociétés émettrices de cartes de crédit pour déterminer si la période sans intérêt s'applique à vos nouveaux achats. La période sans intérêt s'applique à vos nouveaux achats seulement si vous payez votre solde intégral par la date d'échéance, et que vous avez aussi payé intégralement votre solde du mois précédent par la date d'échéance (c'est-à-dire, vous ne reportez pas de solde).

Paiement minimal : Montant minimal payable chaque mois sur le solde d'une carte de crédit.

Période sans intérêt : La période sans intérêt sur les nouveaux achats s'écoule entre la date à laquelle l'achat a été effectué jusqu'à la date à partir de laquelle la société émettrice de la carte de crédit commence à calculer des frais d'intérêt sur cet achat. La période sans intérêt comprend le délai de grâce accordé par la société émettrice, mais s'applique seulement si certaines conditions sont respectées.

Programme de récompense : Programme offert par les sociétés émettrices de cartes de crédit pour récompenser les détenteurs de leur carte. Les consommateurs accumulent des points de récompense, ou des dollars, chaque fois qu'ils effectuent un achat au moyen de leur carte. Habituellement, ils peuvent échanger les points obtenus contre des produits, un voyage ou de l'argent, selon le programme de récompense.

Taux de base (ou taux préférentiel) : Taux d'intérêt qu'une institution financière applique aux prêts consentis à ses meilleurs clients.

Taux de pénalité sur paiement en retard : Taux auquel les pénalités sont calculées sur les paiements en retard. S'applique uniquement aux cartes de paiement.

Taux d'intérêt annuel : Taux d'intérêt appliqué aux nouveaux achats qui ne bénéficient pas de la période sans intérêt. Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt s'appliquent à partir de la date de l'emprunt (il n'y a aucune période sans intérêt).

Transfert de solde : Transfert de solde impayé d'une carte de crédit à une autre, habituellement entre deux institutions financières différentes. En général, les frais d'intérêt sont calculés par la nouvelle société émettrice à partir de la date du transfert du solde à la nouvelle carte (il n'y a aucune période sans intérêt).

Agence de la consommation en matière financière du Canada

103-06021/

Nouveautés dans ce numéro

Nouvelle société émettrice de cartes de crédit

- La société *Home Trust* a été ajoutée à la liste des émetteurs de cartes de crédit et figure dans le tableau des cartes avec garantie à la page 57.

Sujets nouveaux

- ***Comment fonctionnent les cartes de crédit avec garantie*** (page 14). Dans cette section, on décrit ce qu'est une carte de crédit avec garantie et on explique les exigences à satisfaire pour en obtenir une.
- ***Prélèvements du solde créditeur de votre compte*** (page 15). On y explique ce que vous devez considérer lorsque vous prélevez une avance de fonds du solde créditeur de votre compte de carte de crédit.
- ***Paiement des factures de carte de crédit : les retards et leurs conséquences*** (page 16). Dans cette section, il est question du temps requis pour traiter les paiements effectués aux émetteurs de cartes de crédit. Celui-ci va de zéro à cinq jours, selon la méthode utilisée pour effectuer le paiement : courrier ordinaire, en succursale, par guichet automatique bancaire (GAB), Internet ou téléphone.
- Tableaux de ***comparaison des cartes or, platine, en dollars américains et avec garantie*** (pages 22 à 62). Les tableaux permettent aux consommateurs de comparer les caractéristiques de base et les coûts, les programmes de récompense et les avantages en matière d'assurances qui se rattachent à ces divers types de cartes.
- Les ***cartes de crédit comarquées*** figurent désormais dans tous les tableaux du guide.
- Les tableaux ***Frais de service*** (pages 63 à 68) présentent les frais qui s'appliquent aux diverses transactions par carte de crédit effectuées au Canada et à l'extérieur du pays.

Choisir une carte de crédit en quatre étapes

Vous ne savez pas par où commencer pour choisir une carte de crédit? Suivez les quatre étapes présentées ci-dessous pour vous faciliter la tâche.

Étape 1 - Établissez vos besoins. Posez-vous les questions suivantes :

- Combien d'achats effectuerez-vous avec votre carte chaque mois?
- Serez-vous en mesure de payer le solde intégral de votre compte chaque mois?
- Bénéficieriez-vous de programmes de récompenses?
- Êtes-vous prêt à payer des frais annuels?

Étape 2 - Utilisez le tableau 1 (page 4) ou l'organigramme 1 (page 5) pour vous aider à choisir une carte de crédit.

- **Utilisez le tableau 1** si vous pensez qu'une **carte de crédit spécialisée** (de commerçant, avec garantie, de paiement, ou en dollars américains) vous serait utile. Le tableau 1 présente les caractéristiques de ces cartes.

OU

- Si une carte spécialisée ne vous est pas utile, **utilisez l'organigramme 1** pour vous aider à choisir une carte de crédit **(pour étudiant, à taux réduit, standard, or ou platine)** qui répond à vos besoins.

Étape 3 - Magasinez pour trouver une carte de crédit dans la catégorie que vous avez choisie. Allez aux pages indiquées dans le tableau 1 ou l'organigramme 1 pour comparer les caractéristiques des cartes de crédit des différentes sociétés émettrices.

Étape 4 - Avant de faire votre choix, assurez-vous de bien comprendre toutes les conditions qui se rattachent à la carte de crédit. C'est une étape importante qui peut vous amener à épargner beaucoup de temps et d'argent! En comprenant les conditions qui s'appliquent à votre carte de crédit, vous en profiterez davantage et vous réduirez au minimum les inconvénients que présente l'utilisation de la carte. Assurez-vous de bien comprendre les points suivants :

- le taux d'intérêt appliqué aux achats, aux avances de fonds et aux transferts de solde, et la méthode de calcul des frais d'intérêt;
- les frais annuels et autres frais applicables;
- le délai de grâce (expliqué à la page 9);
- le paiement mensuel minimal;
- les conséquences des paiements en retard;
- les autres caractéristiques et points forts, comme les offres de lancement (expliquées à la page 12);
- les étapes à suivre pour présenter une plainte ou faire état d'un problème concernant votre carte de crédit.

Une convention de carte de crédit est un contrat légal. Comme avec tout autre contrat, **assurez-vous de comprendre toutes les conditions qui s'y rattachent avant d'utiliser la carte de crédit.** Posez toujours des questions lorsque vous ne comprenez pas quelque chose parfaitement!

Bénéfices possibles d'une carte de crédit

- Vous aide à établir des antécédents en matière de crédit et une cote de solvabilité
- Peut être plus pratique que de porter de l'argent sur soi
- Permet d'emprunter gratuitement si vous payez *toujours* votre solde intégral par la date d'échéance
- Certains émetteurs de cartes de crédit offrent des incitatifs, tels que des points de récompense que l'on peut appliquer à l'achat de certains produits
- Mode de paiement pratique pour effectuer des achats par téléphone ou sur Internet

Risques potentiels d'une carte de crédit

- Peut amener à dépenser plus et à s'endetter davantage qu'on peut se le permettre
- Peut affecter votre cote de solvabilité si vos paiements mensuels sont en retard
- Certaines conditions de la carte de crédit peuvent être difficiles à comprendre
- Généralement plus dispendieuse que d'autres formes de crédit comme les marges de crédit ou les prêts personnels

Tableau 1 : Cartes de crédit spécialisées

Type de carte	Principal objectif de la carte	Caractéristiques	À considérer si ...	Tableaux comparatifs
Carte en dollars américains	Effectuer des achats en dollars américains	• **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 18 %** • En général, a des frais annuels • Peut présenter des avantages additionnels comme une assurance-accidents ou une assurance-voitures de location	• Habituellement, vous **réglez votre solde intégralement** chaque mois • Vous faites souvent des achats aux États-Unis • Vous possédez un compte bancaire en dollars américains qui vous permet de payer vos factures de carte de crédit	**Cartes en dollars américains** Pages 51-52 **+** **Frais de service** Pages 63-66
Carte avec garantie	Peut vous aider à établir ou à améliorer votre cote de solvabilité	• **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 20 %** • Exige un dépôt pour garantir votre limite de crédit • Peut exiger des frais initiaux • S'accompagne généralement de frais mensuels de tenue de compte	• Vous devez établir des antécédents en matière de crédit ou remédier à une mauvaise cote de solvabilité • Vous éprouvez de la difficulté à obtenir un autre type de carte de crédit	**Cartes avec garanties** Pages 57-58 **+** **Frais de service** Pages 63-66
Carte de commerçant	Offre des rabais sur les produits en magasin ou d'autres programmes de récompenses	• **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 28 %** • En général, aucuns frais annuels • **En général, peut seulement être utilisée chez le commerçant qui émet la carte ou un nombre limité de magasins** • Le calcul de l'intérêt est souvent complexe • Certains commerçants vous chargent moins en frais d'intérêt car ils les calculent à partir de la date du relevé, plutôt qu'à partir de la date d'achat, ou si vous payez au moins 50 % de votre solde	• Habituellement, vous **réglez votre solde intégralement** chaque mois • Vous faites souvent vos achats dans un magasin de détail en particulier • Vous pouvez profiter des avantages offerts par le commerçant	**Cartes de commerçant** Pages 59-60 **+** **Frais de service** Pages 67-68
Carte de paiement	N'a pas de limite de crédit	• **Le solde doit être payé intégralement chaque mois** • En général, a des frais annuels élevés • Taux de pénalité élevé pour les paiements en retard (habituellement d'environ 30 %) • A souvent une période de grâce plus longue que d'autres types de cartes • A souvent des programmes de récompenses • En général, peut seulement être utilisée chez le commerçant qui émet la carte ou un nombre limité de magasins	• Habituellement, vous **réglez votre solde intégralement** chaque mois • Vous pouvez profiter d'options comme le crédit illimité ou les programmes de récompenses	**Cartes de paiement** Pages 61-62 **+** **Frais de service** Pages 63-68

Organigramme 1

Répondez aux deux questions suivantes pour déterminer le type de carte qui vous convient.

Question 1 : Êtes-vous étudiant et disposez-vous d'un revenu limité?

NON ...
Passez à la question 2 de la page suivante.

OUI ...
Une carte de crédit pour étudiants répond à vos besoins.

Si vous reportez un solde (c'est-à-dire, que vous ne réglez pas votre solde intégralement chaque mois), le taux d'intérêt est important. Vous devriez considérer une carte **à taux réduit** pour étudiants.

Tableaux comparatifs	Caractéristiques d'une carte à taux réduit pour étudiants
Cartes à taux réduit pour étudiants Pages 53-54 + **Frais de service** Pages 63-66	• Conçue plus particulièrement pour les étudiants avec un revenu limité • Habituellement, a une limite de crédit d'environ 500 $ • **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 12 %** • En général, a des frais annuels (assurez-vous que **vos économies d'intérêts sont supérieures au montant des frais annuels** [l'exemple 1 à la page 8 vous indique combien vous épargneriez avec une carte à taux réduit]) • Peut vous aider à établir des antécédents en matière de crédit • A souvent des programmes de récompenses comme des escomptes dans les librairies ou les magasins de vêtements

Si vous ne reportez pas un solde, le taux d'intérêt est moins important. Vous devriez considérer une carte **à taux régulier** pour étudiants.

Tableaux comparatifs	Caractéristiques d'une carte à taux régulier pour étudiants
Cartes à taux régulier pour étudiants Pages 55-56 + **Frais de service** Pages 63-66	• Présente les mêmes caractéristiques que ci-dessus, compte tenu des exceptions suivantes : • **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 18 %** • En général, aucuns frais annuels

Organigramme 1 (suite)

Question 2: Avez vous besoin d'options en matière d'assurances, par exemple une assurance voitures de location ou une assurance médicale pour vos voyages?

NON ...
Passez à la page suivante.

OUI ...
Une carte de crédit or ou platine répond à vos besoins.

Si vous reportez un solde (c'est-à-dire, que vous ne réglez pas votre solde intégralement chaque mois), le taux d'intérêt est important. Vous devriez considérer une carte or ou platine **à taux réduit**.

Tableaux comparatifs	Caractéristiques d'une carte or ou platine à taux réduit
Cartes or à taux réduit Pages 37-38 **Cartes platine à taux réduit** Pages 45-46 + **Frais de service** Pages 63-66	• **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 12 %** • En général, plus les frais annuels sont élevés, plus les avantages que procure la carte sont grands • En général, a une limite de crédit d'au moins 2 500 $ (or) ou de 5 000 $ (platine) • Le seuil de revenu exigé est plus élevé • A souvent des programmes de récompenses • Offre souvent des avantages additionnels comme des assurances maladie et accidents • Assurez-vous que **vos économies d'intérêts sont supérieures au montant des frais annuels** [l'exemple 1 à la page 8 vous indique combien vous épargneriez avec une carte à taux réduit]

Si vous ne reportez pas un solde, le taux d'intérêt est moins important. Vous devriez considérer une carte or ou platine **à taux régulier**.

Tableaux comparatifs	Caractéristiques d'une carte or ou platine à taux régulier
Cartes or à taux régulier Pages 39-44 **Cartes platine à taux régulier** Pages 47-50 + **Frais de service** Pages 63-66	• Présente les mêmes caractéristiques que ci-dessus, compte tenu de l'exception suivante : • **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 18 %**

Organigramme 1 (suite)

Étant donné que vous n'avez pas besoin d'une carte qui possède les caractéristiques d'une carte or ou platine, une carte de crédit standard ou à taux réduit répond probablement à vos besoins.

Si vous reportez un solde (c'est-à-dire, que vous ne réglez pas votre solde intégralement chaque mois), le taux d'intérêt est important. Vous devriez considérer une carte **à taux réduit**.

Tableaux comparatifs	Caractéristiques d'une carte à taux réduit
Cartes à taux réduit Pages 23-26 + **Frais de service** Pages 63-66	• **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 12 %** • En général, a des frais annuels (assurez-vous que **vos économies d'intérêts sont supérieures au montant des frais annuels** [l'exemple 1 à la page 8 vous indique combien vous épargneriez avec une carte à taux réduit]) • Peut avoir des programmes de récompenses

Si vous ne reportez pas un solde, le taux d'intérêt est moins important. Vous devriez considérer une carte **standard**.

Tableaux comparatifs	Caractéristiques d'une carte à standard
Cartes standard Pages 27-36 + **Frais de service** Pages 63-66	• **Taux d'intérêt annuel aux alentours de 18 %** • En général, aucuns frais annuels • A souvent des programmes de récompenses

Acheté de la consommation en matière financière du Canada

Vous reportez un solde? Options qui vous permettront d'épargner de l'argent

Si vous reportez un solde sur votre carte de crédit, une carte de crédit à taux réduit ou une marge de crédit pourrait vous convenir. Vous pouvez épargner de l'argent en appliquant les principes suivants :

- échanger votre carte de crédit à taux d'intérêt élevé pour une carte de crédit à taux réduit

  OU

- rembourser le solde de votre carte de crédit à taux d'intérêt élevé chaque mois au moyen d'une marge de crédit.

L'exemple 1 démontre combien vous pourriez épargner en utilisant une carte de crédit à taux réduit ou une marge de crédit plutôt qu'avec une carte à laquelle s'applique un taux d'intérêt élevé.

Exemple 1 : Combien vous pourriez épargner avec une carte de crédit à taux réduit ou une marge de crédit

	Carte régulière	Carte à taux réduit	Marge de crédit
Solde mensuel moyen	2 500 $	2 500 $	2 500 $
Taux d'intérêt annuel[1]	x 18 %	x 12 %	x 8,75 %
Frais d'intérêt annuels	= 450 $	= 300 $	= 218,75 $
Frais annuels[2]	+ 0 $	+ 20 $	+ 0 $
Coût annuel total	**= 450 $**	**= 320 $**	**= 218,75 $**
Montant total épargné pour un an[3]	–	**130 $**	**231,25 $**

[1] D'après la moyenne des six grandes banques, caisses et coopératives de crédit figurant dans cette publication pour les cartes régulières et les cartes à taux réduit. Pour les marges de crédit, le taux d'intérêt est une approximation de la moyenne de l'industrie en date de mai 2003 et variera selon l'institution et selon votre cote de crédit.
[2] Cet exemple part du principe que vous reportez un solde constant de 2 500 $ et que vous versez les paiements minimums dans le délai prescrit. Dans le cas contraire, votre taux d'intérêt peut augmenter ou encore d'autres frais peuvent faire augmenter le montant global de vos coûts. Si vous comparez les cartes à taux réduit aux cartes de commerçant, pour un solde impayé identique, vous pouvez épargner davantage.

Comment l'intérêt est calculé sur les cartes de crédit

Si vous réglez toujours intégralement votre solde de carte de crédit par la date d'échéance, vous ne payez jamais d'intérêt.

Sinon, il est important de comprendre comment votre société émettrice calcule les frais d'intérêt qu'elle applique aux diverses transactions que vous pouvez effectuer avec votre carte de crédit.

Les nouveaux achats

- Sont les achats qui figurent sur votre relevé pour la première fois.
- **Ceux-ci pourraient bénéficier d'une période sans intérêt à certaines conditions** (consultez la section suivante portant sur la période sans intérêt). *

Les anciens achats

- Sont les achats qui figuraient sur un relevé antérieur et qui n'ont pas été réglés.
- **Ceux-ci sont assujettis à des frais d'intérêt calculés à partir de la date à laquelle ces achats ont été effectués** (certains émetteurs calculent l'intérêt à partir de la date à laquelle ils sont inscrits au relevé), jusqu'à ce qu'ils soient réglés intégralement.

Les avances de fonds et les transferts de solde

- **Les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'avance de fonds ou du transfert de solde.**
- Aucune période sans intérêt ne s'applique.

Période sans intérêt pour les nouveaux achats

Par période sans intérêt pour les nouveaux achats, on entend le temps qui s'écoule entre la date de l'achat et la date à laquelle l'émetteur de la carte commence à appliquer des frais d'intérêt à cet achat. **Mais la période sans intérêt s'applique seulement si certaines conditions sont respectées** (voir la section « Quand s'applique la période sans intérêt? » à la page suivante).

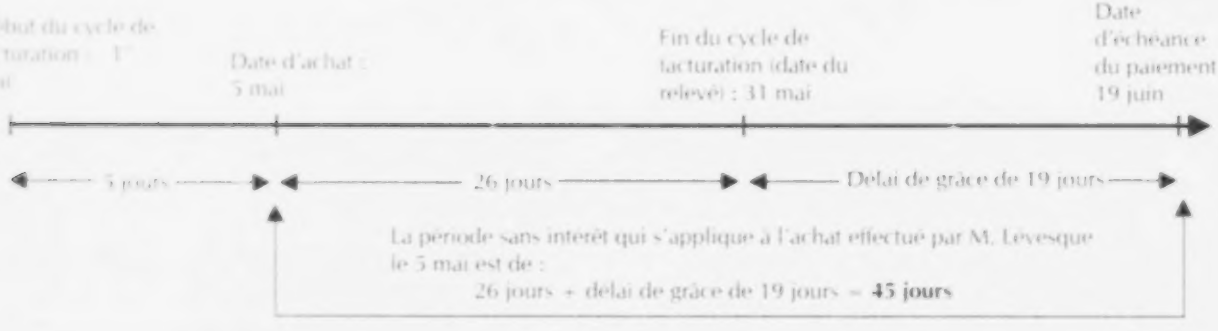
La période sans intérêt comporte deux parties :

1) la période entre la date de l'achat et la date du relevé, et

2) la période entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement. **Celle-ci se nomme délai de grâce**, et est fourni par la société émettrice. Le délai de grâce peut varier de 19 à 26 jours. Reportez-vous aux tableaux comparatifs figurant à l'arrière de ce guide pour trouver la durée du délai de grâce dont vous disposez, ou renseignez-vous auprès de votre société émettrice.

Voyons l'exemple d'une période sans intérêt :

- Le relevé de M. Lévesque couvre les transactions qu'il a effectuées entre le 1er mai et le 31 mai (cycle de facturation de 31 jours);
- M. Lévesque a effectué un nouvel achat le 5 mai;
- Sa date d'échéance est le 19 juin. Par conséquent, le délai de grâce accordé par la société émettrice est de 19 jours.



La période sans intérêt globale qui s'applique à l'achat qu'a effectué M. Lévesque le 5 mai est de 45 jours, **mais s'applique seulement si certaines conditions sont respectées** (voir la section « Quand s'applique la période sans intérêt? » à la page suivante).

Quand s'applique la période sans intérêt?

Pour déterminer si la période sans intérêt s'applique à vos nouveaux achats, les émetteurs des carte de crédit utilisent une de deux méthodes (décrites au tableau 2 comme méthode 1 [M1] et méthode 2 [M2]). Pour savoir quelle méthode s'applique à votre carte, adressez-vous à votre émetteur de carte de crédit, ou consultez les tableaux comparatifs à la fin de ce guide.

Tableau 2 : Méthodes d'application des périodes sans intérêt

Méthode 1 (M1)	Méthode 2 (M2)
Pour que la période sans intérêt s'applique à vos nouveaux achats, vous devez payer **le solde intégral du mois courant, par la date d'échéance.**	Pour que la période sans intérêt s'applique à vos nouveaux achats, vous devez payer le solde du mois courant **intégralement, par la date d'échéance, et aussi avoir payé intégralement le solde du mois précédent, par la date d'échéance** (c'est-à-dire, vous ne devez pas reporter un solde du mois précédent).

Exemple :

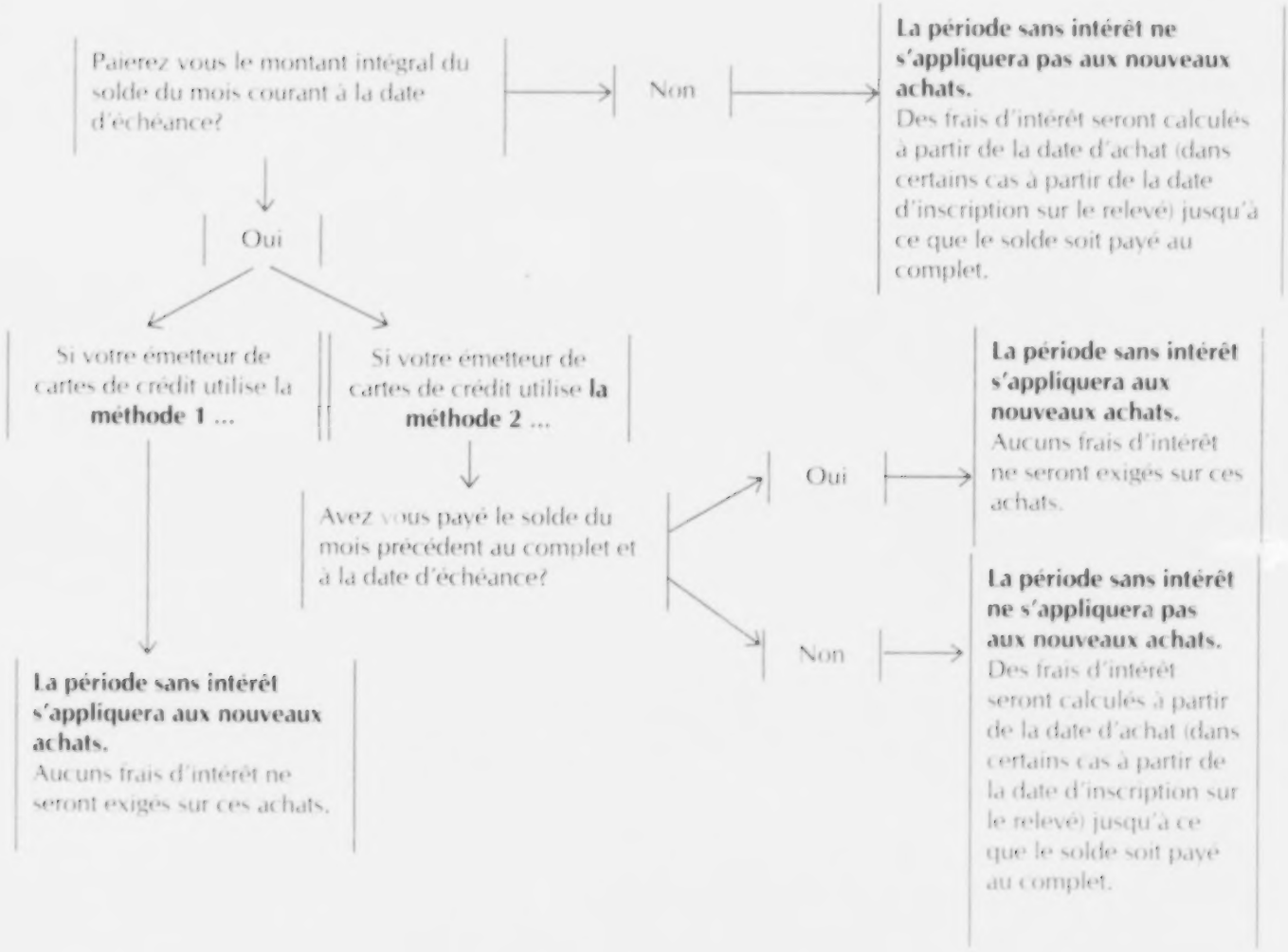
M. Lévesque a reporté un solde de 2 000 $ du mois d'avril (c'est-à-dire qu'il n'a pas payé intégralement son solde du mois d'avril). Au mois de mai, il a effectué un nouvel achat (1 000 $ en date du 5 mai). Il a payé son nouveau solde en entier, en respectant la date d'échéance indiquée sur le relevé (le 19 juin).

Si l'émetteur de cartes de crédit de M. Lévesque applique la méthode 1 :
M. Lévesque ne devra payer des intérêts que sur le solde de 2 000 $ reporté du mois d'avril. Il bénéficiera donc de la période sans intérêt sur ses nouveaux achats car il a réglé intégralement son nouveau solde par la date d'échéance.

Si l'émetteur de cartes de crédit de M. Lévesque applique la méthode 2 :
M. Lévesque devra payer des intérêts sur son solde de 2 000 $ reporté du mois d'avril **ainsi que** sur le nouvel achat de 1 000 $, et ce, parce que M. Lévesque n'a pas payé intégralement son solde du mois d'avril.

Diagramme schématique de la période sans intérêt

Suivez le diagramme schématique présenté ci-dessous pour savoir si la période sans intérêt s'applique à vos nouveaux achats. Vérifiez les tableaux comparatifs à la fin de ce guide pour savoir si votre émetteur de cartes de crédit utilise la méthode 1 ou la méthode 2.



À propos des taux d'intérêt de lancement peu élevés

Avez-vous reçu des offres de cartes de crédit auxquelles s'appliquent des taux d'intérêt de lancement intéressants? Si vous reportez un solde sur votre carte de crédit, ces offres pourraient vous être avantageuses. Toutefois, vous devez savoir qu'en général, ces taux réduits s'appliquent pour une **période limitée seulement.** Lorsque la période de lancement prend fin, le taux d'intérêt augmentera au taux régulier de la carte (voir les tableaux comparatifs à la fin de ce guide).

Avant de faire la demande de carte de crédit spécifique, il est important que vous compreniez les conditions de l'offre de lancement. Demandez à la société émettrice :

- à quelle(s) transaction(s) s'applique l'offre de lancement;
- quand l'offre de lancement prend fin;
- quel sera le taux d'intérêt régulier à la fin de la période visée par l'offre de lancement;
- si la période visée par le taux d'intérêt de lancement prendra fin soudainement au cas où vous effectuiez un paiement en retard ou dépassiez la limite de crédit;
- s'il y a d'autres frais ou conditions qui s'appliquent à l'offre.

Ne tenez pas compte d'un seul facteur, comme le taux d'intérêt de lancement, pour prendre la décision d'acquérir une carte de crédit. Pour déterminer si la carte de crédit que vous envisagez est celle qui vous convient, il faut en comprendre toutes les conditions et caractéristiques.

Savoir tirer profit des taux d'intérêt de lancement peu élevés

Avant d'accepter une carte qui comporte un taux d'intérêt de lancement peu élevé, assurez-vous de demander à la société émettrice à quelles transactions s'applique l'offre. Si le taux de lancement peu élevé s'applique uniquement aux transferts de solde et/ou aux avances de fonds (et non aux achats), **limitez vos nouveaux achats** jusqu'à ce que le transfert de solde ou l'avance de fonds soit réglé pour épargner de l'argent à long terme.

Si par contre vous continuez à faire des achats tout en ayant un solde impayé, vous pourriez ne pas profiter autant du taux d'intérêt de lancement peu élevé qui s'applique à votre transfert de solde ou avance de fonds, et ce, pour deux raisons : vous perdez la période sans intérêt sur les nouveaux achats et vos paiements seront appliqués en premier à la dette à laquelle s'applique le taux d'intérêt le moins élevé. Ces deux raisons sont expliquées ci-dessous.

1) Perte de la période sans intérêt sur les nouveaux achats

Si vous ne réglez pas le solde intégral à la fin du premier mois, **vous perdez la période sans intérêt sur les nouveaux achats** (voir les pages 9 à 11 pour une explication de la période sans intérêt). **Vous commencez donc à payer des intérêts, calculés habituellement au taux régulier plus élevé** qui s'applique sur la carte de crédit, sur les nouveaux achats que vous effectuez à compter de la date d'achat ou, dans certains cas, la date à laquelle ils sont inscrits au relevé.

2) Vos paiements sont appliqués en premier à la dette à laquelle s'applique le taux d'intérêt le moins élevé

La plupart des émetteurs de cartes de crédit **appliquent vos paiements aux transferts de solde et aux avances de fonds avant de les appliquer aux achats. C'est ce qu'on appelle « l'ordre des transactions » aux fins de paiements.** Si vous effectuez un transfert de solde ou une avance de fonds et par la suite, vous effectuez de nouveaux achats, **vous finissez par réduire votre potentiel d'épargne car vous commencez par rembourser la dette à laquelle s'applique le taux d'intérêt le moins élevé** (le transfert de solde ou l'avance de fonds) et vous reportez la dette à taux d'intérêt plus élevé (les achats) pendant une plus longue période. (Voir l'exemple 2 à la page suivante).

Toutefois, l'ordre des transactions peut varier d'une société émettrice à l'autre. Demandez à votre société émettrice de vous expliquer quel est « l'ordre des transactions » qui s'applique à vos paiements.

Exemple 2 : Savoir tirer profit des taux d'intérêt de lancement peu élevés

Dans les deux cas suivants :

- Le 1er mai, vous transférez un solde de 5 000 $ d'une ancienne carte à une nouvelle pour profiter d'un taux d'intérêt de lancement intéressant.
- Votre nouvelle carte offre un taux de lancement de 6 % sur les transferts de solde et un taux d'intérêt annuel de 18 % sur les achats.
- Vos paiements s'appliquent d'abord aux transferts de solde, puis aux achats.
- **Dans les deux cas, vous aurez un solde impayé de 5 000 $, mais vous paierez 9,06 $ de moins en frais d'intérêt dans le premier cas.**

Cas 1 :

- Vous ne faites **aucun autre achat** pendant le mois.
- Vous paierez **25,47 $** en frais d'intérêt.

Cas 1 : Aucun autre achat	**Solde impayé**
1er mai : transfert de solde	5 000 $
31 mai : solde impayé	**5 000 $**
Taux d'intérêt annuel sur le transfert de solde	6 %
Frais d'intérêt imposés en mai	**25,47 $***
* 5 000 $ x (6 % d'intérêt ÷ 365 [jours par année] x **31** jours) = 25,47 $	

Cas 2 :

- Quelques jours après le transfert de solde, vous effectuez un **achat de 1 000 $** avec votre nouvelle carte.
- Le jour suivant l'achat, vous faites **un paiement partiel** de 1 000 $ pour ramener le solde impayé à 5 000 $.
- Vous paierez **34,53 $** en frais d'intérêt.

Cas 2 : Achat de 1 000 $	**Solde impayé**	
	Du transfert de solde	De l'achat
1er mai : transfert de solde	5 000 $	
5 mai : achat de 1 000 $		1 000 $
6 mai : paiement partiel de 1 000 $ (appliqué au transfert de solde)	4 000 $	
31 mai : solde total impayé = 5 000 $	**4 000 $**	**1 000 $**
Taux d'intérêt annuel sur chaque solde	6 %	18 %
Frais d'intérêt imposés en mai	21,21 $*	13,32 $**
Total des frais d'intérêt imposés en mai	**34,53 $**	

* Transfert de solde : 5 000 $ x (6 % d'intérêt ÷ 365 [jours par année] x **5** jours) + 4 000 $ x (6 % d'intérêt ÷ 365 [jours par année] x **26** jours) = 21,21 $

** Achat : 0 $ x (18 % d'intérêt ÷ 365 [jours par année] x **4** jours) + 1 000 $ x (18 % d'intérêt ÷ 365 [jours par année] x **27** jours) = 13,32 $

Comment fonctionnent les cartes avec garantie

Habituellement, les cartes de crédit sont accordées sans garantie, c'est à dire qu'un dépôt de garantie n'est pas requis pour obtenir la carte. C'est le cas des cartes à taux réduit, des cartes standard, or, platine, de commerçant et de paiement.

Toutefois, une carte avec garantie pourrait répondre à vos besoins si vous éprouvez des difficultés à obtenir une carte sans garantie pour les raisons suivantes :

- vous n'avez aucuns antécédents en matière de crédit;
- vous avez déjà eu des problèmes de crédit dans le passé et vous voulez rétablir vos antécédents en matière de crédit;
- récemment, vous avez fait faillite;
- vous venez d'arriver au pays.

Exigences à satisfaire pour obtenir une carte de crédit avec garantie

Pour obtenir une carte de crédit avec garantie, vous devez effectuer un « **dépôt de garantie** » auprès de l'émetteur de cartes de crédit. Le montant du dépôt de garantie varie entre quelques centaines de dollars et quelques milliers de dollars. Outre le dépôt de garantie, **vous pourriez devoir verser des frais initiaux de montage ou de demande**.

Habituellement, votre limite de crédit correspond à un pourcentage (généralement 100 % ou plus) de votre dépôt de garantie. Par exemple, si vous effectuez un dépôt de 500 $, vous pourriez bénéficier d'une limite de crédit de 500 $ ou plus. **Si vous ne payez pas vos factures de carte de crédit, la société émettrice peut utiliser votre dépôt pour régler le solde de votre compte**. Par contre, si vous réglez toujours votre compte par la date l'échéance, vous établirez des antécédents en matière de crédit ou, si elle est mauvaise, vous améliorerez votre cote de solvabilité. Lorsqu'une société émettrice de cartes de crédit considère votre cote de solvabilité comme satisfaisante, vous pouvez être admissible à une carte de crédit sans garantie, par exemple une carte à taux réduit ou une carte standard.

Taux d'intérêt et autres frais applicables

Vous devez savoir qu'en temps normal les cartes de crédit avec garantie sont assujetties à un taux d'intérêt plus élevé que les cartes sans garantie. De plus, les cartes de crédit avec garantie s'accompagnent habituellement de frais mensuels ou annuels et, comme pour les autres cartes, des frais de service s'appliquent à certaines transactions (consultez le tableau Frais de service, pages 63-66).

Intérêt et assurance applicables au dépôt de garantie

La plupart des sociétés émettrices de cartes de crédit avec garantie verseront des intérêts sur votre dépôt de garantie, qui pourraient vous être remis lorsque vous aurez établi une cote de solvabilité satisfaisante ou si vous décidez de fermer votre compte de carte de crédit.

L'institution financière qui détient votre dépôt est soit votre émetteur de cartes de crédit (s'il accepte les dépôts) soit une autre institution financière choisie par ce dernier. **Peu importe l'établissement où le dépôt de garantie est effectué, vérifiez, auprès de votre émetteur de cartes de crédit, si votre dépôt est assuré** par la Société d'assurance dépôts du Canada (SADC) ou une société d'assurance dépôts provinciale. La SADC assure les dépôts (jusqu'à concurrence de 60 000 $) effectués dans les institutions financières sous réglementation fédérale. Cette assurance vous protège en cas de faillite de l'institution financière où vous avez effectué votre dépôt. Toutes les provinces disposent d'une société d'assurance dépôts qui protège les dépôts effectués dans les institutions financières qu'elles réglementent.

Conseils pour obtenir une carte avec garantie

- **Examinez votre dossier de crédit régulièrement**, détenu par l'une des trois agences d'évaluation du crédit au Canada (TransUnion, Équifax et Bureaux de crédit du Nord). Si votre dossier de crédit renferme une erreur, faites la corriger immédiatement car elle pourrait vous empêcher d'obtenir une carte de crédit sans garantie.

- Méfiez vous des offres de carte de crédit avec garantie provenant d'institutions inconnues; il pourrait s'agir d'une escroquerie. Si vous avez des doutes au sujet d'une offre de carte de crédit avec garantie, adressez-vous à l'ACFC, au 1 866 461-2232.

- Méfiez vous des offres de carte de crédit avec garantie provenant d'émetteurs non situés au Canada. Si vous avez des problèmes, il pourrait être difficile de les résoudre si la société est établie à l'extérieur du pays.

- Méfiez vous des offres de carte de crédit avec garantie qui ne portent pas une marque reconnue comme Visa, MasterCard ou American Express. Il pourrait s'agir de cartes qui ne sont acceptées que dans un petit nombre de magasins ou qui pourraient vous obliger à faire vos achats par catalogue.

- **Prenez connaissance de toutes les conditions qui se rattachent à une carte de crédit avec garantie et assurez-vous de les comprendre avant de l'accepter.**

Prélèvements du solde créditeur de votre compte

Vous pourriez avoir un solde créditeur si, pour une raison ou une autre, vous payez plus que vous ne devez à votre société émettrice de cartes de crédit.

Que se passe-t-il lorsque vous avez un solde créditeur?

Certaines sociétés émettrices de cartes de crédit vous enverront un chèque si le compte de votre carte de crédit enregistre un solde créditeur pendant un certain temps. D'autres pourraient vous offrir ce service seulement à votre demande, moyennant des frais.

Une autre solution consiste à utiliser le solde créditeur :

- en effectuant d'autres achats au moyen de votre carte de crédit (c'est la méthode préférée);
- en effectuant un retrait à un guichet automatique bancaire (GAB). **Si vous y songez, cela pourrait vous coûter plus cher que vous le pensez**, car votre transaction sera considérée comme une **avance de fonds**.

Annuler un solde créditeur en prélevant une avance de fonds

Si vous décidez de retirer le solde créditeur à un GAB, **votre transaction sera considérée comme une avance de fonds**, et vous pourriez devoir débourser les frais suivants :

- des **frais de transaction pouvant représenter jusqu'à 4 % du montant de l'avance**, selon la société émettrice de cartes de crédit (consultez les tableaux Frais de service, pages 63-68);
- des **intérêts sur l'avance de fonds**, à compter de la date à laquelle vous effectuez le retrait jusqu'à ce que vous ayez remboursé le plein montant.

Sur votre prochain relevé, une écriture de compensation indiquera que le crédit accumulé est annulé par le montant que vous aurez retiré au GAB, mais vous devrez toujours payer des frais de transaction sur avance de fonds ainsi que des intérêts sur le montant retiré (voir l'exemple 3 qui suit).

Votre solde créditeur vous rapportera-t-il des intérêts?

Habituellement, un solde créditeur ne rapporte pas d'intérêts. De plus, si vous gardez un solde créditeur dans votre compte pendant une période prolongée, **vous pourriez devoir payer des frais pour « compte inactif »**. Consultez les tableaux Frais de service aux pages 63-68.

Exemple 3 : annuler un solde créditeur en prélevant une avance de fonds

Date du relevé	Détails
30 avril 2003	Le relevé de carte de crédit du mois d'avril de Nathalie indique un solde créditeur de 500 $.
5 mai 2003	Nathalie décide de retirer les 500 $ à un GAB.
31 mai 2003	Le relevé du mois de mai de Nathalie indique les frais suivants : 500,00 $ du 5 mai (avance de fonds) + 5,00 $ de frais d'avance de fonds + 6,59 $[1] de frais d'intérêt sur l'avance de fonds de 500 $ – 500,00 $ (solde créditeur) = **11,59 $** **Natalie doit maintenant 11,59 $**, car elle a prélevé une avance de fonds du solde créditeur de son compte.

[1] Taux d'intérêt annuel de 18,5 %, calculé sur 26 jours (du 5 au 31 mai)

Conseils pour épargner

- **Soyez au courant des frais qui s'appliquent à votre carte de crédit** - en particulier ceux qui s'appliquent aux avances de fonds et aux comptes inactifs. Lisez attentivement votre contrat de carte de crédit, ou consultez les tableaux Frais de service aux pages 63-68.
- **Au lieu d'effectuer une avance de fonds sur le solde créditeur de votre compte, utilisez le solde pour effectuer des achats *essentiels***, par exemple pour faire l'épicerie.

Paiements des factures de carte de crédit : les retards et leurs conséquences

Qu'arrive-t-il si vous payez vos factures de carte de crédit en retard?

Si vous ne réglez pas votre facture par la date d'échéance figurant sur votre relevé, vous devrez payer des frais d'intérêt calculés sur le montant dû, jusqu'à ce que vous l'ayez payé intégralement.

Si votre émetteur de cartes de crédit utilise la « méthode 2 » pour calculer la période sans intérêt (voir les explications figurant aux pages 10-11 ainsi que les tableaux de comparaison à la fin de ce guide pour savoir si votre émetteur utilise cette méthode), **vous perdrez automatiquement l'avantage de la période sans intérêt pour tous les nouveaux achats** qui figureront sur votre prochain relevé. En d'autres termes, le mois prochain, vous paierez des intérêts sur tous les nouveaux achats que vous aurez effectués, même si vous réglez la facture au complet par la date d'échéance.

Vous pourriez également vous exposer à d'autres pénalités si vous ne respectez pas la date d'échéance, par exemple le taux d'intérêt qui s'applique à votre carte pourrait être majoré, ou votre carte de crédit, annulée.

Comment vous assurer que votre paiement n'est pas en retard?

Peu importe quelle option vous choisissez pour effectuer votre paiement (voir ci dessous), **vous devriez connaître** le temps de traitement requis et planifier en conséquence pour éviter tout retard de paiement. Veuillez noter que les **paiements effectués pendant les fins de semaine ou les jours fériés** ne sont traités que le premier jour ouvrable qui suit la fin de semaine ou le jour férié.

Choisissez le mode de paiement ci dessous que vous utilisez pour savoir quel sera le temps de traitement de votre paiement. **Vu que les exemples donnés décrivent le temps que prend généralement le traitement des factures, il est important que vous demandiez à votre émetteur de cartes de crédit s'il applique le même temps de traitement.**

Option 1 : ENVOI D'UN CHÈQUE PAR COURRIER RÉGULIER

Comptez entre quatre et cinq jours ouvrables (du lundi au vendredi, à l'exception des jours fériés) avant que votre paiement parvienne à l'émetteur de cartes de crédit. **Habituellement, l'émetteur de cartes de crédit dépose votre chèque le jour où il le reçoit et il considère que vous avez payé votre facture ce jour-là (à moins qu'il ne s'agisse d'un chèque postdaté).**

Conseils :

- Certains émetteurs de cartes de crédit acceptent les chèques postdatés. Si c'est le cas, envoyez votre paiement dès que vous recevez votre facture de carte de crédit.
- Si vous n'utilisez pas un chèque postdaté, envoyez votre paiement bien avant la date d'échéance inscrite sur votre facture.
- Veillez à avoir suffisamment de fonds dans votre compte, afin d'éviter que votre chèque vous soit retourné (chèque sans provision [CSP]). Sinon, vous devrez payer des frais d'intérêt sur le montant dû, jusqu'à ce que vous l'ayez payé intégralement. Il se pourrait aussi que l'émetteur de cartes de crédit et votre institution financière vous imposent des frais pour chèque sans provision.

Paiements des factures de carte de crédit : les retards et leurs conséquences (suite)

Option 2 : AU GUICHET D'UNE INSTITUTION FINANCIÈRE

Le préposé appose le timbre dateur sur votre facture et le talon (soit la partie détachable de la facture), et considère que vous avez effectué votre paiement **à la date indiquée**. Les paiements effectués pendant les heures d'ouverture prolongées (durant les fins de semaine ou après 15 h) sont considérés comme ayant été **effectués le jour ouvrable suivant**.

Si vous payez en **espèces, en retirant de l'argent** de votre compte, ou par **chèque** →

Conseils :

- Avant de vous rendre au guichet d'une institution, assurez vous de connaître les institutions financières qui accepteront le règlement de votre facture. Renseignez vous auprès de votre émetteur de cartes de crédit ou consultez votre facture.
- Si vous payez par chèque, veillez à avoir suffisamment de fonds dans votre compte, afin d'éviter que votre chèque vous soit retourné (chèque sans provision [CSP]). Sinon, vous devrez payer des frais d'intérêt sur le montant dû, jusqu'à ce que vous l'ayez payé intégralement. Il se pourrait aussi que l'émetteur de cartes de crédit et votre institution financière vous imposent des frais pour chèque sans provision.

Option 3 : À UN GUICHET AUTOMATIQUE BANCAIRE (GAB)

Si vous **n'avez pas à déposer le talon** (vos paiements de factures apparaissent automatiquement sur l'écran) →

On considère que vous avez effectué votre paiement **ce jour là**, à condition que vous l'ayez fait avant 15 h. Si vous **payez après les heures d'ouverture** (pendant les fins de semaine ou les jours fériés, ou après 15 h), le paiement de votre facture **sera considéré comme ayant été effectué le jour ouvrable suivant**.

Si vous **déposez le talon** dans une enveloppe →

Votre paiement sera considéré comme ayant été effectué **le jour ouvrable suivant**, car le personnel de la succursale doit avoir le temps de vider les GAB et de vérifier le contenu des enveloppes.

Paiements des factures de carte de crédit : les retards et leurs conséquences (suite)

Option 4 : PAR TÉLÉPHONE OU INTERNET

Si vous effectuez un paiement pendant les heures ouvrables (avant 15 h), **on considère que vous avez effectué votre paiement à cette date**. Si vous **payez après les heures d'ouverture** (pendant les fins de semaine ou les jours fériés, ou après 15 h), votre paiement **sera considéré comme ayant été effectué le jour ouvrable suivant**.

Option 5 : ACCORD DE PAIEMENTS PRÉAUTORISÉS

Pour payer vos factures de carte de crédit de cette façon, vous devez signer un **accord de paiements préautorisés**, qui autorise l'émetteur de cartes de crédit à retirer des fonds de votre compte bancaire. L'accord précise les conditions des retraits de votre compte et, entre autres, il indique :

- le montant qui doit être retiré chaque mois, et s'il s'agit d'un montant fixe ou d'un montant qui varie selon le solde de votre compte de carte de crédit (par exemple, le solde total dû ou simplement le paiement minimal requis);
- la date à laquelle le montant sera retiré de votre compte.

Le paiement de vos factures **sera effectué à la date d'échéance** qui figure sur votre relevé, car l'émetteur de cartes de crédit retirera les fonds de votre compte bancaire ce jour là.

Conseils :

- Surveillez vos paiements pour vous assurer que vous avez suffisamment de fonds dans votre compte pour couvrir tous les retraits. Si un paiement préautorisé est retourné pour chèque sans provision (CSP), vous devrez payer des frais d'intérêt sur le montant dû, jusqu'à ce que vous l'ayez payé intégralement. Il se pourrait également que l'émetteur de cartes de crédit et votre institution financière vous imposent des frais pour chèque sans provision.
- Si vous décidez d'annuler l'accord de paiements préautorisés, vous devez le faire par écrit et envoyer votre avis à l'émetteur de cartes de crédit, en veillant à conserver une copie pour vos dossiers.

Comment vous protéger contre les transactions non autorisées

- Dès que vous recevez une nouvelle carte de crédit, **signez-la au verso**. Annulez et détruisez les cartes que vous n'utilisez plus.
- Assurez-vous que vos relevés mensuels ne contiennent que les transactions que vous avez effectuées pendant le mois. **Signalez immédiatement toute transaction non autorisée à la société émettrice de votre carte de crédit.**
- Ne donnez aucun renseignement personnel ni le numéro de votre carte de crédit au téléphone ou sur Internet à moins que vous ne soyez sûr de traiter avec une société que vous connaissez et dans laquelle vous avez confiance.
- Conservez en lieu sûr les renseignements importants comme votre date de naissance, votre numéro d'assurance sociale (NAS) ou autres renseignements personnels sur votre identité.
- **Demandez une copie de votre dossier de crédit une fois par an**, pour vous assurer qu'il contient des renseignements exacts et qu'aucune information concernant des prêts ou des activités que vous n'avez pas autorisés n'y est versée.
- Ne gardez pas votre numéro d'identification personnel (NIP) avec votre carte de crédit et ne le divulguez jamais à personne.

Quoi faire si des transactions non autorisées sont inscrites sur votre relevé de compte

Si des transactions non autorisées sont inscrites sur votre compte de carte de crédit, veuillez suivre les étapes ci-dessous pour savoir si vous pouvez obtenir un remboursement.

Étape 1 :
Communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit immédiatement, pour lui signaler les transactions non autorisées.

Étape 2 :
Relisez votre contrat de carte de crédit. D'après la loi, votre contrat doit contenir une disposition concernant votre responsabilité maximale (habituellement 50 $) en cas de carte perdue ou volée, ou en cas d'utilisation non autorisée du numéro de votre carte de crédit.

Étape 3 :
Informez-vous pour savoir si la société émettrice de votre carte de crédit offre une « responsabilité zéro » à l'égard des transactions non autorisées. Par exemple, les titulaires des cartes Visa et MasterCard bénéficient d'une protection au-delà de la responsabilité maximale précisée dans leur contrat de carte de crédit. Cette protection passe par un engagement public que Visa et MasterCard appellent la « politique de la responsabilité zéro ». Si vous perdez votre carte de crédit Visa ou MasterCard, si on vous la vole, ou si quelqu'un utilise le numéro de votre carte pour effectuer des transactions que vous n'avez pas autorisées, vous obtenez habituellement un remboursement.

La politique s'applique aux transactions effectuées sur Internet, par téléphone ou chez les commerçants, **mais pourrait exclure les transactions effectuées au moyen du numéro d'identification personnel (NIP)** – par exemple, une avance de fonds faite sur votre carte à un guichet automatique bancaire (GAB) – **et les transactions faites au moyen des cartes de crédit professionnelles**. Renseignez-vous auprès de votre société émettrice pour vérifier si elle a une politique à cet effet et comment elle peut vous protéger. **Notez que ces politiques ne figurent pas dans les conventions de cartes de crédit**, car il s'agit d'engagements publics et non de prescriptions légales.

Aide-mémoire du consommateur de services financiers

- Questions à considérer :
  - Quel est le niveau endettement vous pouvez assumer?
  - Serez-vous en mesure de payer votre solde intégral chaque mois?
  - Bénéficieriez-vous de programmes de récompenses?
  - Êtes-vous prêt à payer des frais annuels?
  - Fréquentez-vous souvent le même magasin au point où vous pourriez bénéficier de la carte du commerçant?
- Avez-vous **magasiné** pour trouver la carte de crédit qui réponde le mieux à vos besoins?
- Comprenez-vous les **conditions** d'utilisation de la carte, y compris les aspects suivants :
  - frais annuels et autres frais applicables
  - paiement mensuel minimal
  - taux d'intérêt imposé sur les achats, les avances de fonds et les transferts de solde et comment l'intérêt est calculé
  - délai de grâce
  - conséquences des paiements en retard
  - autres caractéristiques et avantages
- Comprenez-vous les **conditions** de l'offre de lancement (le cas échéant) :
  - à quelle(s) transaction(s) s'applique l'offre de lancement
  - quand l'offre de lancement prend fin
  - quel sera le taux d'intérêt régulier à la fin de la période visée par l'offre de lancement
  - si la période visée par le taux d'intérêt de lancement prend fin soudainement au cas ou vous effectuiez un paiement en retard ou dépassiez la limite de crédit (dans un tel cas, le taux de lancement peut être porté au niveau du taux d'intérêt régulier)
  - s'il y a d'autres frais ou conditions qui s'appliquent à l'offre
- Vous êtes-vous renseigné au sujet du **service à la clientèle** ou de l'aide offerte pour la carte choisie?

Des conseils pour vous aider à économiser de l'argent

- **Posez des questions.** Votre institution financière ou votre détaillant peut vous aider.
- Ne choisissez pas une carte en tenant compte d'un seul facteur, par exemple le taux de lancement ou le programme de récompenses. Considérez **toutes les caractéristiques de la carte pour mieux répondre à vos besoins** et à votre situation financière.
- Si possible, **payez votre solde intégral** à tous les mois. Si vous reportez un solde de carte de crédit, réglez-le au moyen d'une autre forme de crédit assujettie à un taux d'intérêt moins élevé, par exemple une **marge de crédit.** Si vous faites ceci à tous les mois, vous obtiendrez toujours le délai de grâce sur votre carte.
- Si vous reportez un solde de carte de crédit, n'oubliez pas que l'intérêt est généralement calculé à partir de la date de l'achat, jusqu'au paiement intégral du solde. **En effectuant des paiements tôt entre les relevés, vous pouvez épargner des frais d'intérêt.**
- Vous devriez recourir aux **avances de fonds uniquement en cas de nécessité absolue - pour répondre à des besoins à court terme ou dans des situations d'urgence**, car l'intérêt s'applique à compter du jour de l'emprunt jusqu'à ce qu'il ait été remboursé intégralement. **Si vous devez absolument obtenir une avance de fonds,** effectuez un versement à votre émetteur de cartes de crédit dès que possible afin d'éviter d'accumuler des frais d'intérêt quotidiens.
- Allouez assez de temps pour que votre paiement se rende à votre compagnie de carte de crédit.
- Profitez de l'option de **paiements pré-autorisés** pour vous assurer que vos paiements mensuels soient effectués à partir de votre compte de chèques ou d'épargne par la date d'échéance. Cependant, comptabilisez tous vos paiements pré-autorisés pour vous assurer d'avoir assez d'argent pour couvrir tous les retraits de votre compte.
- **Vérifiez vos relevés mensuels** ou autre correspondance **pour des avis d'augmentation de frais ou de changements de règlements** par votre compagnie de carte de crédit.

TABLEAUX COMPARATIFS DES CARTES DE CRÉDIT

La section qui suit comporte plusieurs tableaux qui comparent les caractéristiques et coûts d'utilisation de diverses cartes de crédit.

Cartes de crédit à taux réduit

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit à taux réduit *Nom de la carte de crédit à taux réduit*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
Banque CS Alterna *MasterCard option à taux réduit*	Non-spécifié	1 200	12,9	7,9	7,9
MasterCard AIR MILES à taux réduit	Non-spécifié	1 200	12,9	7,9	7,9
Banque Laurentienne *Carte VISA noire (option taux réduit)*	12 000 $	500	10,5	10,5	10,5
Banque Nationale *Carte MasterCard à taux réduit*	Non-spécifié	500	13,9	8,9	8,9
Carte Ultramar MasterCard à taux réduit	Non-spécifié	500	13,9	8,9	8,9
Carte Escapade MasterCard à taux réduit	Non-spécifié	500	13,9	8,9	8,9
Carte Les Ailes MasterCard à taux réduit	Non-spécifié	500	13,9	8,9	8,9
Carte Syncro MasterCard	Non-spécifié	1 000	Taux de base + 4 % ou 6 %	Taux de base + 4 % ou 6 %	Taux de base + 4 % ou 6 %
Banque Royale *Visa Classique à taux réduit*	Non-spécifié	1 000	10,5	10,5	10,5
Banque Scotia *Carte VISA minima Scotia*	Non-spécifié	1 000	9,9	9,9	9,9
Carte VISA minima Scotia sans frais annuels	Non-spécifié	1 000	11,9	11,9	11,9
Carte VISA Ligne de crédit Scotia	Non-spécifié	10 000	Aussi bas que le taux de base + 2,5 %	Aussi bas que le taux de base + 2,5 %	Aussi bas que le taux de base + 2,5 %

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat — ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée	
19	M1	15	Gratuites	–							
19	M1	50	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé							
21	M1	29	Gratuites	–							
21	M1	15	Gratuites	–							
21	M1	15	Gratuites	Jusqu'à 2,5 % de remises en espèces sur les produits Ultramar							
21	M1	35	10	Points pour de la marchandise						✓	
21	M1	35	10	Points pour de la marchandise Les Ailes							
21	M1	35	10	–							
21	M1 ou M2[5]	25	Gratuites	–						✓	
26	M1	29	Gratuites	–							
26	M1	–	Gratuites	–							
26	M1	–	Gratuites	–						✓	

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

[5] La Banque Royale indique qu'elle utilise présentement la méthode 1 (M1) pour la plupart de ses comptes, mais ses documents de divulgation permettent l'utilisation de la méthode 2 (M2).

Cartes de crédit à taux réduit (suite)

Société émettrice de cartes de crédit à taux réduit *Nom de la carte de crédit à taux réduit*	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
Banque TD Canada Trust *Carte Visa TD Émeraude*	12 000	1 000	Taux de base + 1,9 % au taux de base + 6,9 %	Taux de base + 1,9 % au taux de base + 6,9 %	Taux de base + 1,9 % au taux de base + 6,9 %
BMO Banque de Montréal *MasterCard Mosaik avec option taux réduit*	Non-spécifié	1 200	12,9	7,9	7,9
CIBC *Carte Sélecte CIBC-VISA*	15 000	500	10,5	10,5	10,5
CS Co-Op *MasterCard option à taux réduit*	Non-spécifié	1 200	12,9	7,9	7,9
MasterCard AIR MILES à taux réduit	Non-spécifié	1 200	12,9	7,9	7,9
Fédération des caisses Desjardins du Québec *Visa Classique option taux réduit*	Non-spécifié	500	8,9	8,9	8,9
HSBC *Option taux réduit MasterCard*	Non-spécifié	500	12,9	7,9	7,9
Option taux réduit MasterCard AIR MILES	Non-spécifié	500	12,9	7,9	7,9
Niagara Credit Union *MasterCard à taux réduit*	Non-spécifié	Non-spécifié	13,9	13,9	13,9
MasterCard à taux réduit avec « Choice Rewards »	Non-spécifié	Non-spécifié	13,9	13,9	13,9
VanCity Credit Union *Envirofund Visa (taux réduit)*	15 000	500	9,75	9,75	9,75

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes de crédit à taux réduit (suite)

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-baggages	Protection accrue & garantie prolongée	
21	M1	12	Gratuites	–							
19	M1	15	5	« Air miles » ou remise en espèces						✓	
24	M1	29	Gratuites	–	✓						
19	M1	15	Gratuites	–							
19	M1	50	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé							
21	M1	25	Gratuites	–	✓	✓	✓		✓		
23	M1	15	Gratuites	–							
23	M1	50	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé							
21	M1	12	Gratuites	–	✓	✓				✓	
21	M1	24	Gratuites	Points pour les voyages	✓	✓				✓	
21	M1	25	Gratuites	–	✓					✓	

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un format de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes de crédit standard

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit standard *Nom de la carte de crédit standard*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
American Express *Carte de crédit AIR MILES American Express sans cotisation*	15 000	1 000	18,5 - 23,99	18,5 - 23,99	5,9 (taux de lancement applicable pendant 6 mois) 18,5 - 23,99 (par la suite)
Carte de crédit bleue American Express avec remises en espèces	15 000	1 000	9,9 (taux de lancement applicable pendant 6 mois) 18,99 (par la suite)	18,99	9,9 (taux de lancement applicable pendant 6 mois) 18,99 (par la suite)
Carte de crédit Tiger Woods American Express	15 000	1 000	18,5 - 23,99	18,5 - 23,99	5,99 (taux de lancement applicable pendant 6 mois) 18,5 - 23,99 (par la suite)
Banque Capital One *MasterCard*	Non-spécifié	500	9,9 (taux applicable pendant 6 mois) 14,9 - 23,9 (par la suite)	19,8 - 23,9	9,9 (taux applicable pendant 6 mois) 14,9 - 23,9 (par la suite)
Banque le Choix du Président *Carte MasterCard Services Financiers le Choix du Président*	Non-spécifié	1 000	17,97	17,97	7,97 sur les transferts de solde de plus de 200 $ (taux applicable jusqu'à remboursement en entier du solde transféré) 17,97 (par la suite)
Banque CS Alterna *MasterCard*	Non-spécifié	1 200	18,4	18,4	18,4
MasterCard AIR MILES	Non-spécifié	1 200	18,4	18,4	18,4
Banque Laurentienne *Carte VISA noire*	12 000	500	17,99	17,99	17,99

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes de crédit standard

Printemps 2003

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée	
21	M2	–	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé	✓						
21	M2	–	Gratuites	Jusqu'à 1 % de remises en espèces	✓						
21	M2	99	30	Escomptes sur le golf	✓						
25	M2	59	Gratuites	–	✓			✓		✓	
21	M1	–	Gratuites	1 % de remises en espèces pour des épiceries	✓					✓	
19	M1	–	Gratuites	–							
19	M1	35	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé							
21	M1	–	Gratuites	–							

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes de crédit standard (suite)

Société émettrice de cartes de crédit standard *Nom de la carte de crédit standard*	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
Banque Nationale *MasterCard régulière*	Non-spécifié	500	18,9	18,9	18,9
Carte Ultramar MasterCard	Non-spécifié	500	18,9	18,9	18,9
Carte Escapade MasterCard	Non-spécifié	500	18,5	18,5	18,5
Carte Les Ailes MasterCard	Non-spécifié	500	18,5	18,5	18,5
Banque Royale *Visa Classique*	12 000	1 000	18,5	18,5	18,5
Visa Classique II	12 000	1 000	18,5	18,5	18,5
Carte Visa Esso	12 000	1 000	18,5	18,5	18,5
Banque Scotia *Carte VISA Classique Scotia*	Non-spécifié	1 000	17,9	17,9	17,9
Carte VISA Classique Scotia sans frais annuels	Non-spécifié	1 000	18,5	18,5	18,5

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes de crédit standard (suite)

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée	
21	M1	–	Gratuites	–							
21	M1	–	Gratuites	Jusqu'à 2,5 % de remises en espèces sur les produits Ultramar							
21	M1	20	10	Points pour de la marchandise						✓	
21	M1	20	10	Points pour de la marchandise Les Ailes							
21	M1 ou M2[5]	–	Gratuites	–						✓	
21	M1 ou M2[5]	35	Gratuites	Points pour des voyages, de la marchandise ou des produits RBC						✓	
25	M1 ou M2[5]	–	Gratuites	Points pour de la marchandise Esso						✓	
26	M1	8	Gratuites	Jusqu'à 1 % de remises en espèces							
26	M1	–	Gratuites	Jusqu'à 1 % de remises en espèces							

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

[5] La Banque Royale indique qu'elle utilise présentement la méthode 1 (M1) pour la plupart de ses comptes, mais ses documents de divulgation permettent l'utilisation de la méthode 2 (M2).

Cartes de crédit standard (suite)

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit standard *Nom de la carte de crédit standard*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
Banque TD Canada Trust *Carte Visa TD Verte*	12 000	500	18,5	18,5	18,5
La Carte GM	12 000	500	18,5	18,5	18,5
Carte Visa Harley-Davidson TD	12 000	500	18,5	18,5	18,5
Carte Visa Wal-Mart TD	12 000	500	15,48	15,48	6,88 (taux applicable pendant 6 mois) 15,48 (par la suite)
BMO Banque de Montréal *MasterCard Mosaik avec option sans frais*	Non-spécifié	1 200	18,4	18,4	18,4
Canadian Tire *MasterCard Options*	14 000	800	10,99 - 25,99	18,9	18,9

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-baggages	Protection accrue & garantie prolongée
21	M1	–	Gratuites	–	✓					✓
21	M1	–	Gratuites	3 % de remises en espèces pour des véhicules GM	✓					
21	M1	–	Gratuites	Concours Ma moto gratuite de HD	✓					
21	M1	–	Gratuites	–	✓					
19	M1	–	5	« Air miles » ou remises en espèces						✓
21	M1	–	Gratuites	Argent Canadian Tire						

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes de crédit standard (suite)

Société émettrice de cartes de crédit standard *Nom de la carte de crédit standard*	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
CIBC *La Carte Classique CIBC-VISA*	15 000	500	18,5	18,5	18,5
Carte Dividendes CIBC-VISA	15 000	500	19,5	19,5	19,5
Carte entourage CIBC American Express	15 000	500	19,5	19,5	19,5
Carte CIBC Primes HBC CIBC	15 000	500	19,5	19,5	19,5
Carte Pharmaprix Optimum/Shoppers Optimum CIBC-VISA	15 000	500	19,5	19,5	19,5
Citibank *MasterCard Citi*	15 000	1 000	18,5	18,5	5,9 (taux applicable pendant 6 mois) 18,5 (par la suite)
Cartomobile MasterCard Citi	15 000	1 000	19,9	19,9	5,9 (taux applicable pendant 6 mois) 19,9 (par la suite)
Carte Sony Card de Citi	15 000	1 000	19,9	19,9	5,9 (taux applicable pendant 6 mois) 19,9 (par la suite)
CS Co-Op *MasterCard*	Non-spécifié	1 200	18,4	18,4	18,4
MasterCard AIR MILES	Non-spécifié	1 200	18,4	18,4	18,4

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.
[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Agence de la consommation en matière financière du Canada

Cartes de crédit standard (suite)

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée
24	M1	–	Gratuites	–	✓					✓
24	M1	–	Gratuites	Jusqu'à 1 % de remises en espèces	✓					✓
24	M1	–	Gratuites	Jusqu'à 1 % de remises en espèces	✓					✓
24	M1	–	Gratuites	Points de récompenses HBC	✓					
24	M1	–	Gratuites	Points Shoppers Optimum	✓					
21 à 25	M2	–	Gratuites	–						
21 à 25	M2	–	Gratuites	2 % de remises en espèces pour l'achat ou la location d'une voiture neuve ou usagée						
21 à 25	M2	–	Gratuites	Remises en espèces pour de la marchandise Sony						
19	M1	–	Gratuites	–						
19	M1	35	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé						

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes de crédit standard (suite)

Société émettrice de cartes de crédit standard *Nom de la carte de crédit standard*	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
Diners Club International *Carte Silver*	25 000	2 000	22	22	22
Carte Silver avec option « Club Rewards »	25 000	2 000	22	22	22
Fédération des caisses Desjardins du Québec *Visa Classique*	Non-spécifié	500	17,9	17,9	17,9
HSBC *MasterCard*	Non-spécifié	500	18,4	18,4	18,4
MasterCard avec AIR MILES	Non-spécifié	500	18,4	18,4	18,4
MBNA *MasterCard Privilège*	Non-spécifié	500	17,99	19,99	19,99
Niagara Credit Union *Loyalty MasterCard sans frais*	Non-spécifié	Non-spécifié	18,9	18,9	18,9
VanCity Credit Union *Visa Envirofund*	15 000	500	17,75	17,75	17,75
Visa Silver	15 000	500	17,75	17,75	17,75

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-baggages	Protection accrue & garantie prolongée
25	M2	65	25	Milles Aéroplan	✓			✓	✓	
25	M2	85	35	Remises en espèces pour de la marchandise	✓			✓	✓	
21	M1	–	Gratuites	–	✓	✓	✓		✓	
19	M1	–	Gratuites	–						
19	M1	35	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé						
25	M2	–	Gratuites	–	✓					
15	M1	–	Gratuites	Points pour des voyages	✓					
21	M1	–	Gratuites	–	✓					✓
21	M1	39	Gratuites	Points pour de la marchandise	✓					✓

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes or à taux réduit

Société émettrice de cartes de crédit or à taux réduit *Nom de la carte de crédit or à taux réduit*	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
Banque CS Alterna *Carte en or MasterCard avec l'option taux réduit*	Non spécifié	5 000	12,9	7,9	7,9
Carte en or MasterCard AIR MILES avec l'option taux réduit	Non spécifié	5 000	12,9	7,9	7,9
Banque Nationale *Carte Or OVATION MasterCard à taux réduit*	24 000	2 500	13,9	8,9	8,9
Carte Édition Or MasterCard à taux réduit[4]	24 000	2 500	13,9	8,9	8,9
BMO Banque de Montréal *MasterCard Mosaik avec option taux réduit, assurances voyages et médicale*	Non spécifié	Non spécifié	12,9	7,9	7,9
CS Co-Op *Carte en or MasterCard avec l'option taux réduit*	Non spécifié	5 000	12,9	7,9	7,9
Carte en or MasterCard AIR MILES avec l'option taux réduit	Non spécifié	5 000	12,9	7,9	7,9
Fédération des caisses Desjardins du Québec *VISA Or Desjardins à taux réduit*	15 000	5 000	8,9	8,9	8,9
VISA Classe OR à taux réduit	15 000	5 000	8,9	8,9	8,9
HSBC *MasterCard Or option taux réduit*	Non spécifié	3 000	12,9	7,9	7,9
MasterCard Or AIR MILES option taux réduit	Non spécifié	3 000	12,9	7,9	7,9
MBNA Canada *MasterCard Or taux réduit avec Trav*	Non spécifié	2 500	9,99	9,99	9,99
Niagara Credit Union *MasterCard Or taux réduit*	Non spécifié	Non spécifié	13,9	13,9	13,9
MasterCard Or taux réduit avec « Choice Rewards »	Non spécifié	Non spécifié	13,9	13,9	13,9

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les taux d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date à laquelle l'article a été porté à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds et les transferts de solde, les taux d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a pas de délai de grâce.

Cartes or à taux réduit

Délai de grâce sur les achats[1]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée
19	M1	80	Gratuites	–	✓	✓		✓		✓
19	M1	115	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé						
21	M1	95	30	Points pour de la marchandise	✓		✓	✓		✓
21	M1	15	Gratuites	–	✓			✓		✓
19	M1	93	5	« Air miles » ou remises en espèces	✓	✓	✓	✓	✓	✓
19	M1	80	Gratuites	–	✓	✓		✓		✓
19	M1	115	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé						
21	M1	115 (105 pour les 76 ans et +)	20	Remises en espèces pour de la marchandise	✓	✓	✓	✓	✓	✓
21	M1	25	Gratuites	–	✓	✓	✓	✓	✓	
19	M1	80	Gratuites	–				✓		✓
19	M1	115	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé				✓		✓
25	M2	29	Gratuites		✓			✓		✓
15	M1	35	Gratuites	–	✓	✓		✓		✓
15	M1	59	Gratuites	Points pour les voyages	✓	✓		✓		✓

Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas mis en lumière dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains titulaires à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes or à taux régulier

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit or à taux régulier *Nom de la carte de crédit or à taux régulier*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
American Express *Carte de crédit en Or AIR MILES American Express*	15 000	1 000	18,55 - 23,99	18,55 - 23,99	5,99 (taux applicable pendant 6 mois) 18,55 - 23,99 (par la suite)
Banque Capital One *Carte Or*	Non-spécifié	2 500	9,9 (taux applicable pendant 6 mois) 14,9 - 23,9 (par la suite)	19,8 - 23,9	9,9 (taux applicable pendant 6 mois) 14,9 - 23,9 (par la suite)
Banque CS Alterna *Carte en or MasterCard*	Non-spécifié	5 000	18,4	18,4	18,4
Carte en or MasterCard AIR MILES	Non-spécifié	5 000	18,4	18,4	18,4
Banque Laurentienne *Carte VISA Or*	45 000	5 000	16,9	16,9	16,9
Banque Nationale *Carte Or OVATION MasterCard*	24 000	2 500	18,65	18,65	18,65
Carte Édition Or MasterCard	24 000	2 500	18,9	18,9	18,9
Banque Royale *Visa Or*	15 000	5 000	18,5	18,5	18,5
Visa Or Privilège	15 000	5 000	18,5	18,5	18,5
Visa Or AAvantage	15 000	5 000	20,5	20,5	20,5
Banque Scotia *Carte VISA Or Scotia privilège*	Non-spécifié	5 000	17,9	17,9	17,9
Carte VISA Or Scotia sans frais annuels	Non-spécifié	5 000	18,5	18,5	18,5

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.
[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes or à taux régulier

Printemps 2003

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage						Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée
21	M2	50	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 15 $ dépensé	✓					
25	M2	–	Gratuites	–	✓			✓		✓
19	M1	60	Gratuites	–	✓	✓		✓		✓
19	M1	95	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé						
21	M1	90	25	Points pour de la marchandise	✓	✓	✓	✓	✓	✓
21	M1	80	30	Points pour de la marchandise	✓		✓	✓		✓
21	M1	–	Gratuites	–	✓			✓		✓
17	M1 ou M2[5]	–	Gratuites	–	✓			✓		✓
21	M1 ou M2[5]	110 (70 pour les 65 ans et +)	30	Points pour des voyages, de la marchandise ou des produits RBC	✓	✓	✓	✓		✓
17	M1 ou M2[5]	140	70	Milles AAvantage	✓			✓	✓	✓
26	M1	95 (65 pour les 65 ans et +)	Gratuites	Points pour des voyages, de la marchandise, des certificats-cadeaux ou des bons de banque	✓	✓	✓	✓		✓
26	M1	–	Gratuites	–				✓		

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

[5] La Banque Royale indique qu'elle utilise présentement la méthode 1 (M1) pour la plupart de ses comptes, mais ses documents de divulgation permettent l'utilisation de la méthode 2 (M2).

Cartes or à taux régulier (suite)

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit or à taux régulier *Nom de la carte de crédit or à taux régulier*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
Banque TD Canada Trust *Carte Visa TD Or Voyages*	35 000	5 000	18,5	18,5	18,5
Carte Visa TD Or Élite	35 000	5 000	18,5	18,5	18,5
Carte Visa TD Or Sélect	35 000	5 000	18,5	18,5	18,5
BMO Banque de Montréal *MasterCard Mosaik avec option assurance voyages*	Non-spécifié	Non-spécifié	18,4	18,4	18,4
MasterCard Mosaik avec options assurances voyages et médicale	Non-spécifié	Non-spécifié	18,4	18,4	18,4
CIBC *Carte Aéro Or CIBC-VISA*	35 000	5 000	19,5	19,5	19,5
Carte Or CIBC-VISA	35 000	5 000	18,5	18,5	18,5
Carte VacancesOr CIBC-VISA	35 000	5 000	19,5	19,5	19,5
Citibank *MasterCard Or Citi*	15 000	2 500	18,5	18,5	5,9 (taux applicable pendant 6 mois) 18,5 (par la suite)
Cartomobile Or MasterCard Citi	15 000	2 500	19,9	19,9	5,9 (taux applicable pendant 6 mois) 19,9 (par la suite)
CS Co-Op *Carte en or MasterCard*	Non-spécifié	5 000	18,4	18,4	18,4
Carte en or MasterCard AIR MILES	Non-spécifié	5 000	18,4	18,4	18,4

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Avec la permission de l'Association des banquiers canadiens

Cartes or à taux régulier (suite)

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompense[5]	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-baggages	Protection accrue & garantie prolongée
21	M1	99	39,99	Points pour des voyages	✓			✓	✓	✓
21	M1	99	39,99	1 % de remises en espèces	✓			✓	✓	✓
17	M1	–	Gratuites	–	✓			✓		✓
19	M1	29	5	« Air miles » ou remises en espèces	✓			✓		✓
19	M1	78	5	« Air miles » ou remises en espèces	✓	✓	✓	✓	✓	✓
17 (21 en C.-B. et au Que.)	M1	120	30	Milles Aéroplan	✓			✓	✓	
21	M1	99	30	Points pour de la marchandise	✓	✓	✓	✓	✓	✓
21	M1	30	Gratuites	1 % de dollars de vacances			✓	✓		
21 à 25	M2	–	Gratuites	–						✓
21 à 25	M2	–	Gratuites	2 % de remises en espèces pour l'achat ou la location d'une voiture neuve ou usagée						✓
19	M1	60	Gratuites	–	✓	✓		✓		✓
19	M1	95	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé						

Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes or à taux régulier (suite)

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit or à taux régulier *Nom de la carte de crédit or à taux régulier*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
Diners Club International *Carte Or*	40 000	2 000	22	22	22
Fédération des caisses Desjardins du Québec *VISA OR Odyssée*	35 000	5 000	17,9	17,9	17,9
VISA Classe OR	35 000	5 000	17,9	17,9	17,9
HSBC *MasterCard Or*	Non-spécifié	3 000	18,4	18,4	18,4
MasterCard Or AIR MILES	Non-spécifié	3 000	18,4	18,4	18,4
MBNA Canada *MasterCard Or*	Non-spécifié	2 500	17,99	19,99	19,99
Niagara Credit Union *MasterCard Or*	Non-spécifié	Non-spécifié	18,9	18,9	18,9
MasterCard Or avec « Choice Rewards »	Non-spécifié	Non-spécifié	18,9	18,9	18,9
VanCity Credit Union *Visa Or*	35 000	5 000	17,75	17,75	17,75

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat — ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes or à taux régulier (suite)

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée	
25	M2	120	50	Milles Aéroplan	✓		✓	✓	✓		
21	M1	90 (80 pour les 76 ans et +)	20	Remises en espèces pour de la marchandise	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
21	M1	–	Gratuites	–	✓	✓	✓	✓	✓		
19	M1	60	Gratuites	–				✓		✓	
19	M1	95	Gratuites	1 « air mile » pour chaque 20 $ dépensé				✓		✓	
25	M2	–	Gratuites	–	✓			✓		✓	
15	M1	96	Gratuites	–	✓	✓	✓	✓		✓	
15	M1	120	Gratuites	Points pour des voyages	✓	✓	✓	✓		✓	
21	M1	–	Gratuites	–	✓					✓	

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes platine à taux réduit

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit platine à taux réduit *Nom de la carte de crédit platine à taux réduit*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
BMO Banque de Montréal *MasterCard Mosaik avec option taux réduit et assurance voyage option supérieure*	Non-spécifié	Non-spécifié	12,9	7,9	7,9
MBNA Canada *MasterCard Platine à taux réduit*	Non-spécifié	2 500	9,99	9,99	9,99

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes platine à taux réduit

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée
19	M1	75	5	« Air miles » ou remises en espèces	✓	✓		✓	✓	✓
25	M2	29	Gratuites	–	✓			✓		✓

Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes platine à taux régulier

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit platine à taux régulier *Nom de la carte de crédit platine à taux régulier*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
American Express *Carte de crédit de Platine d'American Express*	30 000	5 000	16,99 – 23,99	16,99 – 23,99	3,99 (taux applicable pendant 6 mois) 16,99 – 23,99 (par la suite)
La carte de Platine avec remise Costco American Express	15 000	1 000	18,25 – 23,99	18,25 – 23,99	4,99 (taux applicable pendant 6 mois) 18,25 – 23,99 (par la suite)
Banque Capital One *Carte platine*	Non-spécifié	5 000	2,9 (taux applicable pendant 6 mois) 7,9 – 19,8 (par la suite)	19,8	2,9 (taux applicable pendant 6 mois) 7,9 – 19,8 (par la suite)
Banque Royale *Visa Platine*	35 000	5 000	18,5	18,5	18,5
Visa Platine Privilège	35 000	5 000	18,5	18,5	18,5
Visa Platine Voyages	35 000	5 000	19,5	19,5	19,5
Visa Platine British Airways	35 000	5 000	20,5	20,5	20,5
BMO Banque de Montréal *MasterCard Mosaik avec option assurance voyage supérieure*	Non-spécifié	Non-spécifié	18,4	18,4	18,4
MasterCard Mosaik avec options assurances voyage supérieure et médicale	Non-spécifié	Non-spécifié	18,4	18,4	18,4

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes platine à taux régulier

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée	
21	M2	–	Gratuites	–	✓					✓	
21	M2	–	Gratuites	Jusqu'à 2 % de remises en espèces	✓					✓	
25	M2	–	Gratuites	–	✓			✓		✓	
17	M1 ou M2[5]	–	Gratuites	–	✓			✓		✓	
17	M1 ou M2[5]	110 (70 pour les 65 ans et +)	30	Points pour des voyages, de la marchandise ou des produits RBC	✓	✓	✓	✓		✓	
17	M1 ou M2[5]	120	50	Points pour des voyages, de la marchandise ou des produits RBC	✓			✓	✓	✓	
17	M1 ou M2[5]	165	75	Milles Club	✓		✓	✓	✓	✓	
19	M1	60	5	« Air miles » ou remises en espèces	✓	✓		✓	✓	✓	
19	M1	149	5	« Air miles » ou remises en espèces	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

[1] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

[5] La Banque Royale indique qu'elle utilise présentement la méthode 1 (M1) pour la plupart de ses comptes, mais ses documents de divulgation permettent l'utilisation de la méthode 2 (M2).

Cartes platine à taux régulier (suite)

Société émettrice de cartes de crédit platine à taux régulier *Nom de la carte de crédit platine à taux régulier*	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
CIBC *Carte Dividendes Platine CIBC-VISA*	35 000	5 000	19,5	19,5	19,5
Carte entourage CIBC American Express Platine	50 000	10 000	19,5	19,5	19,5
Citibank *MasterCard Platine Citi*	35 000	5 000	16,9	16,9	5,9 (taux applicable pendant 6 mois) 16,9 (par la suite)
Cartomobile MasterCard Platine Citi	35 000	5 000	19,9	19,9	5,9 (taux applicable pendant 6 mois) 19,9 (par la suite)
La carte platine Sony de Citi	35 000	5 000	19,9	19,9	5,9 (taux applicable pendant 6 mois) 19,9 (par la suite)
Diners Club International *Carte Club Maple Leaf*	Non-spécifié	2 000	22	22	22
MBNA Canada *MasterCard platine*	Non-spécifié	2 500	17,99	19,99	19,99
Niagara Credit Union *MasterCard classe platine*	Non-spécifié	Non-spécifié	18,9	18,9	18,9

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Agence de la consommation en matière financière du Canada

Cartes platine à taux régulier (suite)

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée
21	M1	79	30	Jusqu'à 2 % de remises en espèces	✓		✓	✓		✓
17 (21 en C.-B. et au Qué.)	M1	299	99	Jusqu'à 2 % de remises en espèces	✓	✓	✓	✓	✓	✓
21 à 25	M2	–	Gratuites	–	✓			✓		✓
21 à 25	M2	–	Gratuites	2 % de remises en espèces sur la location ou l'achat d'une voiture neuve ou usagée	✓			✓		✓
21 à 25	M2	–	Gratuites	Remises en espèces pour de la marchandise Sony	✓			✓		✓
25	M2	375	175	Milles Aéroplan	✓		✓	✓	✓	
25	M2	–	Gratuites	–	✓			✓		✓
15	M1	150	Gratuites	Points pour des voyages	✓	✓	✓	✓		✓

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes de crédit en dollars américains

	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
Société émettrice de cartes de crédit en dollars américains *Nom de la carte de crédit en dollars américains*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Achats[1] (%)**	**Avances de fonds[2] (%)**	**Transferts de solde[2] (%)**
BMO Banque de Montréal *Carte en dollars U.S.*	Non-spécifié	1 000 CAN	17,5	17,5	17,5
Carte or en dollars U.S.	Non-spécifié	5 000 CAN	17,5	17,5	17,5
Banque Royale *Visa Or en dollars U.S.*	35 000	5 000 CAN	18,5	18,5	18,5
Banque TD Canada Trust *Visa Avantage en dollars U.S.*	15 000	2 000 CAN	18,5	18,5	18,5
CIBC *Carte Dollars U.S. CIBC-VISA*	15 000	1 000 U.S.	18,5	19	19
Fédération des caisses Desjardins du Québec *Visa Classique - $ U.S.*	Non-spécifié	500 U.S.	17,9	17,9	17,9

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes de crédit en dollars américains

Délai de grâce sur les achats[1]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée	
25	M1	20 CAN	Gratuites	–	✓			✓			
25	M1	60 CAN	Gratuites	–	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
21	M1 ou M2[2]	65 U.S.	25 U.S.	Points pour des voyages, de la marchandise ou des produits RBC	✓	✓		✓		✓	
21	M1	25 U.S.	Gratuites	–	✓			✓	✓		
21	M1	35 U.S.	Gratuites	–	✓						
21	M1	29 U.S.	Gratuites	–	✓			✓		✓	

[1] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

[2] La Banque Royale indique qu'elle utilise présentement la méthode 1 (M1) pour la plupart de ses comptes, mais ses documents de divulgation permettent l'utilisation de la méthode 2 (M2).

Cartes de crédit à taux réduit pour étudiants

Société émettrice de cartes de crédit à taux réduit pour étudiants *Nom de la carte de crédit à taux réduit pour étudiants*	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
Banque CS Alterna *Carte étudiant MasterCard avec l'option taux réduit*	Non-spécifié	600	12,9	7,9	7,9
BMO Banque de Montréal *MasterCard Mosaik étudiant avec option taux réduit*	Non-spécifié	600	12,9	7,9	7,9
CS Co-Op *Carte étudiant MasterCard avec l'option taux réduit*	Non-spécifié	600	12,9	7,9	7,9
Fédération des caisses Desjardins du Québec *Visa Plan d. pour étudiants – option taux réduit*	Non-spécifié	500	8,9	8,9	8,9

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes de crédit à taux réduit pour étudiants

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée	
19	M1	15	Gratuites	–							
19	M1	15	5	« Air miles » ou remises en espèces						✓	
19	M1	15	Gratuites	–							
21	M1	25	Gratuites	–	✓		✓				

Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la d[illegible] du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions** . **la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un tortait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes de crédit à taux régulier pour étudiants

Société émettrice de cartes de crédit à taux régulier pour étudiants *Nom de la carte de crédit à taux régulier pour étudiants*	Caractéristiques de base		Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
Banque CS Alterna *Carte étudiant MasterCard*	Non-spécifié	600	18,4	18,4	18,4
Banque Royale *Visa Classique pour étudiants*	12 000	1 000	18,5	18,5	18,5
Visa Classique II pour étudiants	Non-spécifié	1 000	18,5	18,5	18,5
Banque TD Canada Trust *Carte Visa Verte TD pour étudiants*	Non-spécifié	500	18,5	18,5	18,5
La Carte CM pour étudiants	Non-spécifié	500	18,5	18,5	18,5
Carte Visa Harley-Davidson TD pour étudiants	Non-spécifié	500	18,5	18,5	18,5
Carte Visa Wal-Mart TD pour étudiants	Non-spécifié	500	15,48	15,48	6,88 (taux applicable pendant 6 mois) 15,48 (par la suite)
BMO Banque de Montréal *MasterCard Mosaik étudiant avec option sans frais*	Non-spécifié	600	18,4	18,4	18,4
CS Co-Op *Carte étudiant MasterCard*	Non-spécifié	600	18,4	18,4	18,4
CIBC *Carte Classique CIBC pour étudiants*	1 200	500	18,5	18,5	18,5
Fédération des caisses Desjardins du Québec *Visa Plan d. pour étudiants*	Non-spécifié	500	17,9	17,9	17,9
Niagara Credit Union *MasterCard pour étudiants*	Non-spécifié	Non-spécifié	18,9	18,9	18,9
MasterCard pour étudiants avec « Choice Rewards »	Non-spécifié	Non-spécifié	18,9	18,9	18,9
VanCity Credit Union *Visa étudiant Encompound*	600	500	17,75	17,75	17,75

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat — ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Cartes de crédit à taux régulier pour étudiants

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée	
19	M1	–	Gratuites	–							
21	M1 ou M2[5]	–	Gratuites	–						✓	
21	M1 ou M2[5]	15	Gratuites	Points pour des voyages, de la marchandise ou des produits RBC						✓	
21	M1	–	Gratuites	–	✓					✓	
21	M1	–	Gratuites	1 % de remises en espèces pour des véhicules GM	✓						
21	M1	–	Gratuites	Sweepstakes HD Wheels	✓						
21	M1	–	Gratuites	–	✓						
19	M1	–	5	« Air miles » ou remises en espèces						✓	
19	M1	–	Gratuites	–							
24	M1	–	Gratuites	–	✓					✓	
21	M1	–	Gratuites	–	✓		✓				
15	M1	–	Gratuites	–	✓					✓	
15	M1	24	Gratuites	Points pour les voyages	✓					✓	
21	M1		Gratuites		✓					✓	

Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consulte[r] les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

La Banque Royale indique qu'elle utilise présentement la méthode 1 (M1) pour la plupart de ses comptes, mais ses documents de divulgation permettent l'utilisation de la méthode 2 (M2).

Cartes de crédit avec garantie

Société émettrice de cartes de crédit avec garantie *Nom de la carte de crédit avec garantie*	Caractéristiques de base			Taux d'intérêt annuels		
	Revenu personnel minimum requis ($)	Limite de crédit minimum ($)	Dépôt de garantie requis ($)	Achats[1] (%)	Avances de fonds[2] (%)	Transferts de solde[2] (%)
Banque Capital One *MasterCard avec garantie*	Non-spécifié	200	75 - 200	21,9	21,9	21,9
CIBC *La Carte Classique CIBC-VISA avec garantie*	15 000	500	Même que la limite de crédit	18,5	18,5	18,5
Carte Dividendes CIBC-VISA avec garantie	15 000	500	Même que la limite de crédit	19,5	19,5	19,5
Carte CIBC Primes HBC CIBC avec garantie	15 000	500	Même que la limite de crédit	19,5	19,5	19,5
Carte Or CIBC-VISA avec garantie	35 000	5 000	Même que la limite de crédit	18,5	18,5	18,5
Carte VacancesOr CIBC-VISA avec garantie	35 000	5 000	Même que la limite de crédit	19,5	19,5	19,5
Home Trust *Visa avec garantie*	5 000	600	Même que la limite de crédit	19,50 – 22,95	21,50 – 24,95	11,99

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Pour les avances de fonds ou les transferts de solde, les frais d'intérêt sont toujours calculés à partir de la date de l'emprunt. Il n'y a aucun délai de grâce.

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]							
					Assurances voyage					Assurance sur achats	
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-baggages	Protection accrue & garantie prolongée	
25	M2	59	Gratuites	–							
24	M1	–	Gratuites	–	✓					✓	
24	M1	–	Gratuites	Jusqu'à 1 % de remises en espèces	✓					✓	
24	M1	–	Gratuites	Points de récompenses HBC	✓						
21	M1	99	30	Points pour de la marchandise	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
21	M1	30	Gratuites	1 % de dollars vacances			✓	✓			
21	M1	72 à 120, payé sur une base mensuelle (6 à 10 par mois), + 39 frais initial non-remboursable	36 - 60, payé sur une base mensuelle (3 -5 par mois)	–							

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Cartes de crédit de commerçant

	Caractéristiques de base		Renseignements sur les frais d'intérêt		
Société émettrice de cartes de crédit de commerçant *Nom de la carte de crédit de commerçant*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Limite de crédit minimum ($)**	**Taux d'intérêt annuel sur les achats (%)**	**Frais d'intérêt calculés à partir de la date d'achat**	**Frais d'intérêt calculés à partir de la date du relevé [1]**
Canadian Tire *Carte Canadian Tire*	Non-spécifié	500	28,8	–	✓
HBC[2] *Carte de crédit HBC*	Non-spécifié	300	28,8	–	✓
Irving Oil *Carte Irving Oil*	Non-spécifié	100	Taux de base + 22 % (max. 29,95 %)	–	✓
Petro-Canada *Carte de crédit personnelle*	Non-spécifié	300	24	✓	–
Sears *Carte Sears*	Non-spécifié	500	28,8	–	✓

[1] Certains commerçants chargent moins en frais d'intérêt car il les calculent à partir de la date du relevé, plutôt qu'à partir de la date d'achat.

[2] Depuis septembre 2001, les nouvelles cartes de crédit de Zellers et de la Compagnie de la Baie d'Hudson's sont émises sous la marque HBC. Par contre, les cartes de Zellers et de la Compagnie de la Baie d'Hudson émises avant le 1er septembre 2001 demeurent en circulation.

Reproduit de la publication Consommation et Affaires commerciales Canada

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-baggages	Protection accrue & garantie prolongée
25 à 30	M1	–	Gratuites	Argent Canadian Tire						
25 à 30	M1	–	Gratuites	Récompenses HBC ou « air miles »						
25 à 30	M2	–	Gratuites	–						
25 à 30	M2	–	Gratuites	Points Petro pour de la marchandise Petro-Canada						
25 à 30	M1	–	Gratuites	Points Sears pour de la marchandise Sears						

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

	Caractéristiques de base		Renseignements sur les pénalités		
Société émettrice de cartes de paiement *Nom de la carte de paiement*	**Revenu personnel minimum requis ($)**	**Aucune limite de crédit**	**Taux annuel de pénalité[1] (%)**	**Pénalité calculée à partir de la date d'achat**	**Pénalité calculée à partir de la date du relevé[2]**
American Express *Carte American Express*	20 000	✓	30	–	✓
Carte en Or American Express	30 000	✓	30	–	✓
La Carte de Platine	60 000	✓	30	–	✓
Diners Club International *Carte Silver avec option Aéroplan*	25 000	✓	30	–	✓
Carte Silver avec option « Club Rewards »	25 000	✓	30	–	✓
Carte or	40 000	✓	30	–	✓
Carte Club Maple Leaf	Non-spécifié	✓	30	–	✓

[1] Si le délai de grâce ne s'applique pas, les frais d'intérêt sont calculés à partir de la date d'achat – ou, dans certains cas, à partir de la date d'inscription à votre compte.

[2] Ceci résulte souvent en une pénalité moins importante qu'une calculée à partir de la date d'achat.

Délai de grâce sur les achats[3]		Frais annuels		Récompenses et bénéfices[4]						
					Assurances voyage					Assurance sur achats
Nombre de jours	Méthode	Première carte ($)	Cartes supplémentaires ($)	Programme de récompenses	Accident	Annulation de voyage	Médicale	Voiture de location	Délai de vol & assurance-bagages	Protection accrue & garantie prolongée
30	M2	55	Gratuites	–	✓					✓
30	M2	130	50	1 point pour chaque 1 $ dépensé	✓			✓	✓	✓
30	M2	399	175	1 point pour chaque 1 $ dépensé	✓			✓	✓	✓
52 à 60	M2	65	25	Milles Aéroplan	✓			✓	✓	
52 à 60	M2	85	35	Remises en espèces pour de la marchandise	✓			✓	✓	
52 à 60	M2	120	50	Milles Aéroplan	✓		✓	✓	✓	
52 à 60	M2	375	175	Milles Aéroplan	✓		✓	✓	✓	

[3] Le délai de grâce fait partie de la période sans intérêt. Il représente le **nombre de jours** entre la date du relevé et la date d'échéance du paiement, **durant laquelle les nouveaux achats sont sans intérêt si vous respectez les conditions de la méthode (méthode 1 [M1] ou méthode 2 [M2]) utilisée par la société émettrice.** La période actuelle sans intérêt pourrait être plus longue, dépendant de la date d'achat. Consultez les pages 9 à 10 pour une description détaillée de la période sans intérêt et les conditions des méthodes M1 et M2.

[4] Ceci n'est pas une liste complète de tous les programmes de récompenses et bénéfices offerts par les sociétés émettrices. Si un bénéfice spécifique n'est pas inclus dans un forfait de carte de crédit, il pourrait être disponible séparément à un coût additionnel. De plus, il se peut que la protection offerte par certaines assurances ne s'applique pas à certains clients à cause de limites d'âge ou d'autres conditions qui pourraient s'y appliquer. Pour de plus amples détails, communiquez avec la société émettrice de votre carte de crédit.

Frais de service : Visa, MasterCard et American Express

Pour choisir la carte de crédit qui reponde le mieux à vos besoins, vous devez prendre connaissance de toutes les conditions d'adhésion de la carte, y compris les frais de service reliés aux diverses transactions que vous pouvez faire au Canada et à l'étranger.

Selon l'utilisation que vous faites de votre carte de crédit, ces frais peuvent représenter un montant considérable. Comme les taux d'intérêt, les frais annuels et les périodes sans intérêt, qui varient d'un émetteur à l'autre, les frais imposés par les émetteurs pour les services qu'ils offrent varient au même titre. Connaissez vos habitudes de carte de crédit et magasinez pour trouver une carte qui a des frais de service raisonnables pour les services que vous utilisez le plus souvent.

Il se pourrait que certains émetteurs offrent d'autres services gratuitement dont il n'est pas fait mention dans le tableau qui suit. Le symbole « - » indique qu'il n'y a aucun frais.

Société émettrice *Nom de la carte de crédit*	**Avance de fonds (au Canada)[1]**	**Avance de fonds (à l'étranger)[2]**	**Frais de dépassement de limite**	**Administration de chèques sans provisions ou avance de fonds sans provisions [3]**
American Express	2,75 $	2,75 $	20 $	25 $
Banque Capital One	1 % du montant (min. 5 $, max. 10 $)	1 % du montant (min. 5 $, max. 10 $)	20 $	20 $
Banque le Choix du Président	0 $ à 1,50 $[4]	2,50 $	–	20 $
Banque CS Alterna	1,50 $ à 2,75 $ à un GAB, 3 $ à 4 $ en succursale	3,50 $ à 4,50 $ à un GAB, 5 $ à 6 $ en succursale	20 $	22 $
Banque Laurentienne	1,50 $	3 $	–	15 $
Banque Nationale	1 $ à 3,50 $	1 $ à 3,50 $	–	10 $ la première fois, 20 $ pour chaque fois additionnelle
Banque Royale	2 $	5 $	10 $	25 $[5]
Banque Scotia	–	–	10 $	20 $
Banque TD Canada Trust	–	–	–	18,50 $
BMO Banque de Montréal	1,50 $ à 2,75 $ à un GAB, 3 $ à 4 $ en succursale	3,50 $ à 4,50 $ à un GAB, 5 $ à 6 $ en succursale	20 $	22 $

[1] En plus des frais Interac ou des frais de commodité aux guichets automatiques privés.
[2] En plus des frais System Plus, Cirrus ou des frais de commodité aux guichets automatiques privés.
[3] Si votre paiement est renvoyé à l'émetteur de cartes de crédit à cause de « chèque sans provisions », ou si un chèque pour une avance de fonds n'est pas accepté parce que vous avez dépassé votre limite de crédit.
[4] Gratuit aux guichets automatiques de la Banque le Choix du Président et la CIBC.
[5] Gratuit à la Banque Royale si un chèque pour une avance de fonds sur votre carte de crédit n'est pas accepté parce que vous avez dépassé votre limite de crédit.

Approuvé de la consommation en matière financière du Canada

Conversion d'une transaction faite à l'étranger en devises canadiennes	Frais de compte inactif	Achats de virements télégraphiques, mandats, gageures, billets de loterie ou argent de casino	Imprimer une copie d'un relevé de compte	Imprimer une copie d'une facture (reçu de caisse)
1,6 % à 2,2 %, dépendant de la carte	–	–	3 $	–
2,5 %	–	1 % du montant (min. 5 $, max. 10 $)	3 $	2 $
2,0 %	–	–	2 $	2 $
2,5 %	Après 2 ans - 15 $ Après 5 ans - 27 $ Après 9 ans - 30 $	2,75 $	2 $	2 $
1,8 %	–	–	2,50 $*	2,50 $*
2,5 %	–	–	5 $*	5 $*
1,8 %	–	–	2 $*	2 $*
1,8 %	–	–	2 $	2 $
1,65 %	–	–	2 $	2 $
2,5 %	–	2,75 $	2 $	2 $

* Gratuit si la demande est faite dans les 30 jours suivant la date du relevé.

Frais de service : Visa, MasterCard et American Express (suite)

Société émettrice *Nom de la carte de crédit*	**Avance de fonds (au Canada)[1]**	**Avance de fonds (à l'étranger)[2]**	**Frais de dépassement de limite**	**Administration de chèques sans provisions ou avance de fonds sans provisions[3]**
Canadian Tire *MasterCard Options*	3 $	4 $	–	25 $
CIBC	2,50 $	5 $	–	25 $
Citibank	3 $	3 $	20 $	25 $
CS Co-Op	1,50 $ à 2,75 $ à un GAB, 3 $ à 4 $ en succursale	3,50 $ à 4,50 $ à un GAB, 5 $ à 6 $ en succursale	20 $	22 $
Fédération des caisses Desjardins du Québec	1 $ à 1,25 $	2,50 $ à 3,50 $	–	20 $
Home Trust	2 $	4,50 $ à 5,50 $	29 $	39 $
HSBC	2 $ à un GAB, 3 $ en succursale	3,50 $ à 4,50 $ à un GAB, 5 $ à 6 $ en succursale	10 $	22 $
MBNA Canada	1 % du montant (min. 7,50 $, pas de max.)	1 % du montant (min. 7,50 $, pas de max.)	25 $	20 $
Niagara Credit Union	–	–	–	20 $
VanCity Credit Union	1 $	2 $	10 $	20 $

[1] En plus des frais Interac ou des frais de commodité aux guichets automatiques privés.
[2] En plus des frais System Plus, Cirrus ou des frais de commodité aux guichets automatiques privés.
[3] Si votre paiement est renvoyé à l'émetteur de cartes de crédit à cause de « chèque sans provisions », ou si un chèque pour une avance de fonds n'est pas accepté parce que vous avez dépassé votre limite de crédit.

Conversion d'une transaction faite à l'étranger en devises canadiennes	Frais de compte inactif	Achats de virements télégraphiques, mandats, gageures, billets de loterie ou argent de casino	Imprimer une copie d'un relevé de compte	Imprimer une copie d'une facture (reçu de caisse)
2,3 %	–	–	2 $	2 $
1,8 %	–	–	2 $[4]	2 $[4]
2 %	–	–	2 $[4]	2 $[4]
2,5 %	Après 2 ans - 15 $ Après 5 ans - 27 $ Après 9 ans - 30 $	2,75 $	2 $	2 $
1,8 %	–	–	5 $[4]	5 $
2 %	–	–	5 $	5 $
1,8 %	–	2,75 $	2 $	2 $
2,5 %	Après 1 an - 5 $[3] Après 2 ans - 15 $[3] Après 5 ans - 25 $[3] Après 9 ans - 30 $[3]	1 % du montant (min. 7,50 $, pas de max.)	2,50 $[4]	–
–	–	–	4 $	–
1,8 %	Après 1 an - 5 $[3] Après 2 ans - 15 $[3] Après 5 ans - 25 $[3] Après 9 ans - 30 $[3]	–	2 $[4]	2 $[4]

[4] Gratuit si la demande est faite dans les 30 jours suivant la date du relevé.
[3] Ou le solde créditeur, s'il est moins élevé que le frais qui s'applique.
[4] Gratuit pour les six mois les plus récents.

Frais de service : cartes de crédit de commerçant

Pour choisir la carte de commerçant qui réponde le mieux à vos besoins, vous devez prendre connaissance de toutes les conditions d'adhésion de la carte, y compris les frais de service reliés aux diverses transactions que vous pouvez faire au Canada et à l'étranger.

Selon l'utilisation que vous faites de votre carte de crédit, ces frais peuvent représenter un montant considérable. Comme les taux d'intérêt, les frais annuels et les périodes sans intérêt, qui varient d'un émetteur à l'autre, les frais imposés par les émetteurs pour les services qu'ils offrent varient au même titre. Connaissez vos habitudes de carte de crédit et magasinez pour trouver une carte de commerçant qui a des frais de service raisonnables pour les services que vous utilisez le plus souvent.

Il se pourrait que certains commerçants offrent d'autres services gratuitement dont il n'est pas fait mention dans le tableau qui suit. Le symbole « - » indique qu'il n'y a aucun frais. Le symbole « N/D » signale que le service n'est pas disponible.

Société émettrice de cartes de crédit de commerçant *Nom de la carte de crédit de commerçant*	**Avance de fonds (au Canada)[1]**	**Avance de fonds (à l'étranger)[2]**	**Frais de dépassement de limite**	**Administration de chèques sans provisions ou avance de fonds sans provisions [3]**
Canadian Tire *Carte Canadian Tire*	2 $	N/D	–	25 $
Diners Club International	4 % du montant (pas de min., pas de max.)	4 % du montant (pas de min., pas de max.)	–	25 $
HBC	N/D	N/D	–	25 $
Irving Oil	N/D	N/D	–	20 $
Petro-Canada	N/D	N/D	–	20 $
Sears Canada	N/D	N/D	–	25 $

[1] En plus des frais Interac ou des frais de commodité aux guichets automatiques privés.
[2] En plus des frais System Plus, Cirrus ou des frais de commodité aux guichets automatiques privés.
[3] Si votre paiement est renvoyé à l'émetteur de cartes de crédit à cause de « chèque sans provisions », ou si un chèque pour une avance de fonds n'est pas accepté parce que vous avez dépassé votre limite de crédit.

Conversion d'une transaction faite à l'étranger en devises canadiennes	Frais de compte inactif	Achats de virements télégraphiques, mandats, gageures, billets de loterie ou argent de casino	Imprimer une copie d'un relevé de compte	Imprimer une copie d'une facture (reçu de caisse)
N/D	–	N/D	–	–
2 %	–	–	–	–
N/D	–	–	–	–
–	–	N/D	5 $	–
N/D	–	N/D	5 $	–
1 % sur les achats Sears Roebuck	–	N/D	–	–

NOTES

NOTES

NOTES